Eiropas Savienības
Oficiālais Vēstnesis

LV
C sērija

C/2024/6691

8.11.2024.

KOMISIJAS PAZIŅOJUMS

par dažu tādu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu, kas ietvertas saskaņā ar ES Taksonomijas regulas 8. pantu pieņemtajā Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu un attiecas uz ziņošanu par taksonomijai piederīgajām un taksonomijai atbilstīgajām saimnieciskajām darbībām un aktīviem (trešais Komisijas paziņojums)

(C/2024/6691)

Ar Regulu par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai ("Taksonomijas regula") ir izveidota vienota ES ekoloģiski ilgtspējīgu saimniecisko darbību (dēvētas par "taksonomijai atbilstīgām darbībām") klasifikācijas sistēma un noteikti pārredzamības pienākumi konkrētiem nefinanšu un finanšu uzņēmumiem attiecībā uz minētajām darbībām ([1]).

1. KONTEKSTS

Komisija 2021. gada jūnijā pieņēma ES taksonomijas Deleģēto aktu par klimatisko komponentu ("Deleģētais akts par klimatisko komponentu") ([2]), lai īstenotu Taksonomijas regulu attiecībā uz saimnieciskajām darbībām, kas būtiski veicina klimata pārmaiņu mazināšanas un pielāgošanās tām mērķu sasniegšanu. 2022. gada martā Komisija grozīja Deleģēto aktu par klimatisko komponentu, pievienojot kritērijus dažām jaunām darbībām enerģētikas jomā ([3]). Komisija 2023. gada jūnijā pieņēma ES taksonomijas Deleģēto aktu par vidisko komponentu ("Deleģētais akts par vidisko komponentu") attiecībā uz atlikušajiem vidiskajiem mērķiem ([4]) un grozīja Deleģēto aktu par klimatisko komponentu, pievienojot kritērijus jaunām darbībām ražošanas un transporta nozarēs ([5]).

Komisija 2021. gada jūlijā pieņēma deleģēto aktu, kurā precizēti uzņēmumu informācijas atklāšanas pienākumi saskaņā ar Taksonomijas regulas 8. pantu attiecībā uz to darbībām, kas ir taksonomijai piederīgas un taksonomijai atbilstīgas ("Deleģētais akts par informācijas atklāšanu") ([6]). Minētais deleģētais akts 2023. gada jūnijā tika grozīts ar Deleģēto aktu par vidisko komponentu , lai nodrošinātu, ka informācijas atklāšanas prasības atbilst Deleģētajam aktam par vidisko komponentu.

([1]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088 (OV L 198, 22.6.2020., 13. lpp.).

([2]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2139 (2021. gada 4. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852 papildina, ieviešot tehniskās pārbaudes kritērijus, pēc kuriem nosaka, ar kādiem nosacījumiem konkrēta saimnieciskā darbība ir uzskatāma par tādu, kas būtiski sekmē klimata pārmaiņu mazināšanu vai pielāgošanos klimata pārmaiņām, un pēc kuriem nosaka, vai konkrētā saimnieciskā darbība nenodara būtisku kaitējumu kādiem citiem vidiskajiem mērķiem (OV L 442, 9.12.2021., 1. lpp.).

([3]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2022/1214 (2022. gada 9. marts), ar ko groza Deleģēto regulu (ES) 2021/2139 attiecībā uz saimnieciskajām darbībām noteiktās enerģētikas nozarēs un Deleģēto regulu (ES) 2021/2178 attiecībā uz īpašām informācijas atklāšanas prasībām par šīm saimnieciskajām darbībām (OV L 188, 15.7.2022., 1. lpp.).

([4]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2023/2486 (2023. gada 27. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852 papildina, ieviešot tehniskās pārbaudes kritērijus, pēc kuriem nosaka, ar kādiem nosacījumiem konkrēta saimnieciskā darbība ir uzskatāma par tādu, kas būtiski sekmē ilgtspējīgu ūdens un jūras resursu izmantošanu un aizsardzību, pāreju uz aprites ekonomiku, piesārņojuma novēršanu un kontroli vai bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmu aizsardzību un atjaunošanu, un pēc kuriem nosaka, vai konkrētā saimnieciskā darbība nenodara būtisku kaitējumu kādam no pārējiem vidiskajiem mērķiem, un ar ko Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2021/2178 groza attiecībā uz minētajām saimnieciskajām darbībām specifiskām informācijas atklāšanas prasībām (OV L 2023/2486, 21.11.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

([5]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2023/2485 (2023. gada 27. jūnijs), ar ko Deleģēto regulu (ES) 2021/2139 groza, ieviešot papildu tehniskās pārbaudes kritērijus, pēc kuriem nosaka, ar kādiem nosacījumiem konkrētas saimnieciskās darbības ir uzskatāmas par tādām, kas būtiski sekmē klimata pārmaiņu mazināšanu vai pielāgošanos klimata pārmaiņām, un pēc kuriem nosaka, vai šīs darbības nenodara būtisku kaitējumu kādam no pārējiem vidiskajiem mērķiem (OV L 2023/2485, 21.11.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2485/oj).

([6]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2178 (2021. gada 6. jūlijs), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852, precizējot tās informācijas saturu un noformējumu, kas uzņēmumiem, uz kuriem attiecas Direktīvas 2013/34/ES 19.a vai 29.a pants, jāatklāj par vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām, un precizējot metodoloģiju minētā informācijas atklāšanas pienākuma izpildei (OV L 443, 10.12.2021., 9. lpp.).

Komisija jau ir publicējusi četrus norādījumu kopumus par Deleģētā akta par informācijas atklāšanu saturu, proti:

— Komisijas dienestu dokumentu "Bieži uzdotie jautājumi" (BUJ) "Kas ir ES Taksonomijas regulas 8. pantā paredzētais deleģētais akts un kā tas darbosies praksē?" ([7]);

— Komisijas dienestu dokumentu "Bieži uzdotie jautājumi" (BUJ) par to, kā finanšu un nefinanšu uzņēmumiem būtu jāziņo par savām taksonomijai piederīgajām saimnieciskajām darbībām un aktīviem saskaņā ar Informācijas atklāšanas deleģēto aktu ([8]);

— Komisijas paziņojumu par dažu tādu tiesību normu interpretāciju, kas ietvertas Informācijas atklāšanas deleģētajā aktā un attiecas uz ziņošanu par taksonomijai piederīgām saimnieciskām darbībām ([9]);

— Komisijas paziņojumu par dažu tādu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu, kas ietvertas Informācijas atklāšanas deleģētajā aktā un attiecas uz ziņošanu, kas nefinanšu uzņēmumiem jāveic par taksonomijai piederīgām saimnieciskām darbībām ([10]).

Turklāt, lai atvieglotu ES taksonomijas īstenošanu, Komisija pieņēma Komisijas paziņojumu par to noteikumu juridisko interpretāciju un īstenošanu, kas aptver taksonomijai atbilstīgo saimniecisko darbību tehniskās pārbaudes kritērijus, kuri izklāstīti Deleģētajā aktā par klimatisko komponentu (Komisijas paziņojums par Deleģēto aktu par klimatisko komponentu ([11])).

Nefinanšu uzņēmumi sāka ziņot par saviem taksonomijas galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) no 2023. gada 1. janvāra. Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu ir noteikts, ka finanšu uzņēmumam, aprēķinot savus GDR, tostarp zaļo aktīvu koeficientu ("ZAK"), ir jāizmanto GDR, ko atklājuši tā darījumu partneri ([12]). Turklāt ar ilgtspēju saistītās finanšu informācijas atklāšanas regulā (*SFDR*) ([13]) ir noteikts, ka finanšu tirgus dalībniekiem ir jāizmanto GDR, ko atklājušas ieguldījumus saņemošās sabiedrības, lai novērtētu finanšu produktu vidiskā snieguma līmeni ([14]).

Finanšu uzņēmumi sāk ziņot par saviem GDR no 2024. gada 1. janvāra ([15]). Ņemot vērā to, ka finanšu uzņēmumu, tostarp ZAK, GDR aprēķināšana ir atkarīga no informācijas un datu plūsmas, kas iegūta no finanšu un nefinanšu darījumu partneriem, ko tie finansē, Komisija sagaida, ka minēto GDR stabilitāte un precizitāte pakāpeniski uzlabosies, attiecīgajiem uzņēmumiem pārņemot ES taksonomiju, kā arī palielinoties datu plūsmai no nefinanšu uzņēmumiem uz finanšu uzņēmumiem.

Paredzams, ka to riska darījumu atbilstības taksonomijai līmenis, ar kuriem finansē saimnieciskās darbības un aktīvus pirms ES taksonomijas (t. i., vēsturiskie darījumi), nākotnē būs zemāks nekā to riska darījumu atbilstības taksonomijai līmenis, ar kuriem turpmāk finansēs saimnieciskās darbības un aktīvus (t. i., jauna finansējuma plūsma). Tas atbilst ES taksonomijas mērķim atvieglot jaunu vides ziņā ilgtspējīgu darbību un projektu finansēšanu.

([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]) Komisijas paziņojums par dažu tādu tiesību normu interpretāciju, kas ietvertas saskaņā ar ES Taksonomijas regulas 8. pantu pieņemtajā Informācijas atklāšanas deleģētajā aktā un attiecas uz ziņošanu par piederīgām saimnieciskām darbībām un aktīviem (2022/C 385/01) (OV C 385, 6.10.2022., 1.. lpp.).
([10]) Komisijas paziņojums par dažu tādu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu, kas ietvertas saskaņā ar ES Taksonomijas regulas 8. pantu pieņemtajā Informācijas atklāšanas deleģētajā aktā un attiecas uz ziņošanu par taksonomijai piederīgajām un taksonomijai atbilstīgajām saimnieciskajām darbībām un aktīviem (otrais Komisijas paziņojums) (OV C, C/2023/305, 20.10.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/305/oj).
([11]) Komisijas paziņojums par dažu tādu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu, kuras ietvertas ES taksonomijas Deleģētajā aktā par klimatisko komponentu, ar ko ievieš tehniskās pārbaudes kritērijus saimnieciskajām darbībām, kas būtiski sekmē klimata pārmaiņu mazināšanu vai pielāgošanos klimata pārmaiņām un nenodara būtisku kaitējumu kādiem citiem vidiskajiem mērķiem (OV C, C/2023/267, 20.10.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).
([12]) Attiecīgie Deleģētā akta par informācijas atklāšanu noteikumi ir citēti 35.–38. zemsvītras piezīmē.
([13]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (OV L 317, 9.12.2019., 1. lpp.).
([14]) *SFDR* 8. panta 2.a punkts un 9. panta 4.a punkts.
([15]) Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 10. panta 5. punkts.

Turklāt Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu finanšu uzņēmumiem paredzētie noteikumi par informācijas atklāšanu neattiecas uz konkrētiem riska darījumiem, kas minēti tā 9. pantā, piemēram, uz konkrētiem riska darījumiem ar centrālajām valdībām, kā arī uz riska darījumiem ar biržas sarakstā neiekļautiem maziem un vidējiem uzņēmumiem ("MVU") un uz konkrētiem trešo valstu uzņēmumiem. Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 9. pantā noteikts, ka Komisijai jāpārskata pieeja minētajiem riska darījumiem, pamatojoties uz ietekmes novērtējumu, jo īpaši attiecībā uz MVU, novērtējot administratīvo slogu, piekļuvi finansējumam un citu ietekmi, kas izriet no jebkādas iespējamas GDR jomas paplašināšanas, lai aptvertu arī šos riska darījumus.

Ņemot vērā šo ierobežoto tvērumu saskaņā ar pašreizējiem informācijas atklāšanas noteikumiem, GDR pašlaik nevar atspoguļot visu taksonomijai atbilstīgo saimniecisko darbību finansēšanu, ko veic finanšu uzņēmumi. Tomēr, tā kā nav pietiekamu datu un pietiekamu pierādījumu, finanšu uzņēmumi tiek mudināti brīvprātīgi un atsevišķi no saviem GDR atklāt:

— jebkādas aplēses par to riska darījumu atbilstību taksonomijai, kuri pašlaik ir izslēgti no to GDR (piemēram, riska darījumi ar biržas sarakstā neiekļautiem MVU);

— jebkādas aplēses par to riska darījumu atbilstību taksonomijai, uz kuriem attiecas GDR, bet par kuriem finanšu uzņēmumiem trūkst pietiekamu datu un atbilstošu pierādījumu, kas raksturo to riska darījumus, lai pierādītu atbilstību taksonomijai, vai

— jebkādu informāciju par savu riska darījumu daļēju atbilstību ES taksonomijai (t. i., ja ir izpildīti vai ir pierādīts, ka ir izpildīti tikai konkrēti taksonomijas kritēriji).

Lai gan finanšu uzņēmumu GDR ir paredzēts patiesi atspoguļot to, cik lielā mērā finanšu uzņēmums finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības, tie neuzliek nekādus ierobežojumus nevienas konkrētas nozares, tostarp stratēģisko nozaru, vai jebkādu konkrētu ekonomikas dalībnieku, tostarp MVU, finansēšanai. Tāpēc būtu jāturpina finansēt arī šīs konkrētās nozares un ekonomikas dalībniekus. Tādējādi finanšu uzņēmumu GDR, tostarp ZAK, ir jāaplūko plašākā finanšu uzņēmumu finansēšanas un ieguldījumu darbību kontekstā, jo šie uzņēmumi finansē ne tikai taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības, bet visas likumīgās saimnieciskās darbības un ekonomikas dalībniekus.

2. **KOMISIJAS PAZIŅOJUMA MĒRĶIS**

Tā kā iepriekšējos Komisijas paziņojumos un dienestu dokumentos galvenā uzmanība galvenokārt bija veltīta nefinanšu uzņēmumiem, šā paziņojuma mērķis ir sniegt papildu interpretācijas un īstenošanas norādījumus finanšu uzņēmumiem, sniedzot atbildes uz bieži uzdotajiem jautājumiem (BUJ) saistībā ar ziņošanu par to GDR saskaņā ar Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu. Šos bieži uzdotos jautājumus ir sniegušas ieinteresētās personas, uz kurām attiecas ziņošanas prasības, Ilgtspējīga finansējuma platforma un valstu un Eiropas uzraudzības iestādes. Ar šo paziņojumu Komisija plāno izmaksu ziņā efektīvi veicināt ieinteresēto personu atbilstību regulatīvajām prasībām un nodrošināt paziņotās informācijas izmantojamību un salīdzināmību ilgtspējīga finansējuma palielināšanai. Komisija vajadzības gadījumā var atjaunināt šos bieži uzdotos jautājumus.

Atbildes uz bieži uzdotajiem jautājumiem, kas sniegtas šajā paziņojumā, precizē noteikumus, kas jau ir ietverti piemērojamajos tiesību aktos. Minētās atbildes nepaplašina no šādiem tiesību aktiem izrietošās tiesības un pienākumus un nenosaka arī nekādas papildu prasības attiecīgajiem uzņēmējiem un kompetentajām iestādēm. Atbildes uz bieži uzdotajiem jautājumiem ir paredzētas tikai, lai palīdzētu finanšu uzņēmumiem īstenot attiecīgās tiesību normas. Autoritatīva Eiropas Savienības tiesību aktu interpretācija ir vienīgi Eiropas Savienības Tiesas kompetencē. Šajā paziņojumā paustie viedokļi nevar skart nostāju, kādu Komisija var ieņemt Savienības un valstu tiesās.

Attiecīgo terminu un piemērojamo tiesību aktu glosārijs

Termins	Atsauce
Grāmatvedības direktīva	Direktīva 2013/34/ES ([1])
AIF	Alternatīvo ieguldījumu fonds
DAIA I pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu I pielikums
DAIA II pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu II pielikums
DAIA III pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu III pielikums
DAIA IV pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu IV pielikums

DAIA V pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu V pielikums
DAIA VI pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu VI pielikums
DAIA VII pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu VII pielikums
DAIA VIII pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu VIII pielikums
DAIA IX pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu IX pielikums
DAIA X pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu X pielikums
DAIA XI pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu XI pielikums
DAIA XII pielikums	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu XII pielikums
CapEx	Kapitālizdevumi
CapEx GDR	Galvenais darbības rādītājs, kas saistīts ar DAIA I pielikuma 1.1.2. iedaļā minētajiem kapitāla izdevumiem
CCP	Centrālais darījumu partneris
Pielāgošanās klimata pārmaiņām (*CCA*)	Pielāgošanās klimata pārmaiņām (*CCA*), kas minēta Taksonomijas regulas 9. panta b) punktā
Klimata pārmaiņu mazināšana (*CCM*)	Klimata pārmaiņu mazināšana (*CCM*), kas minēta Taksonomijas regulas 9. panta a) punktā
Deleģētais akts par klimatisko komponentu	Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2139 ([2])
Komisijas paziņojums par Deleģēto aktu par klimatisko komponentu	Komisijas paziņojums par ES taksonomijas deleģētā akta par klimatisko komponentu konkrētu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu ([3])
KPR	Kapitāla prasību regula ([4])
KPD	Kapitāla prasību direktīva ([5])
CVD	Centrālais vērtspapīru depozitārijs
CSDR	Vērtspapīru norēķinu un centrālo depozitāriju regula (ES) Nr. 909/2014 ([6])
CSRD	Direktīva par korporatīvo ilgtspējas ziņu sniegšanu ([7])
Deleģētais akts par informācijas atklāšanu (DAIA)	Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2178 ([8])
DNSH	Princips "nenodarīt būtisku kaitējumu"
ETIR	Regula par Eiropas tirgus infrastruktūru (ES) 648/2012 ([9])
Veicinošas darbības	Taksonomijas regulas 16. pantā minētās saimnieciskās darbības
EuGB	Eiropas zaļās obligācijas, kas emitētas saskaņā ar Regulu (ES) 2023/2631 ([10]).
Deleģētais akts par vidisko komponentu	Komisijas Deleģētā regula (ES) 2023/2486 ([11])
ZAK PV	Zaļo aktīvu koeficients attiecībā uz nefinanšu uzņēmumu parāda vērtspapīriem, kas minēts V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas ii) punktā
ZAK LK	Zaļo aktīvu koeficients attiecībā uz kredītiestāžu līdzdalību nefinanšu uzņēmumu kapitālā, kas minēts V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas iii) punktā
ZAK aizdevumiem un avansiem	Zaļo aktīvu koeficients nefinanšu uzņēmumiem izsniegtajiem aizdevumiem (*aizdevumi un avansi*), kas minēts V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas i) punktā
SFPS	Starptautiskie finanšu pārskatu standarti

Galvenie darbības rādītāji (GDR)	Deleģētā akta par informācijas atklāšanu attiecīgajā pielikumā minētie nefinanšu uzņēmumu vai finanšu uzņēmumu galvenie darbības rādītāji (GDR)
FITD	Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem ([12])
OpEx	Pamatdarbības izdevumi
OpEx GDR	Galvenais darbības rādītājs, kas saistīts ar pamatdarbības izdevumiem, kas minēts DAIA I pielikuma 1.1.3. iedaļā
Ziņojošais uzņēmums	Nefinanšu uzņēmums, uz kuru attiecas ziņošanas pienākums saskaņā ar Taksonomijas regulas 8. panta 1. punktu
Otrais Komisijas paziņojums	Komisijas paziņojums par dažu tādu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu, kas ietvertas saskaņā ar ES Taksonomijas regulas 8. pantu pieņemtajā Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu un attiecas uz ziņošanu par taksonomijai piederīgajām un taksonomijai atbilstīgajām saimnieciskajām darbībām un aktīviem (otrais Komisijas paziņojums) ([13])
Otrais Komisijas dienestu dokuments	Komisijas dienestu dokuments *"Bieži uzdotie jautājumi: Kā finanšu un nefinanšu uzņēmumiem būtu jāziņo par taksonomijai piederīgām saimnieciskajām darbībām un aktīviem saskaņā ar Taksonomijas regulas 8. panta Informācijas atklāšanas deleģēto aktu?" ([14])*
Būtiska sekmēšana	Viena vai vairāku 9. pantā noteikto vides mērķu sasniegšanas būtiska sekmēšana saskaņā ar Taksonomijas regulas 10.–16. pantu
Ar ilgtspēju saistītās finanšu informācijas atklāšanas regula (*SFDR*)	Regula (ES) 2019/2088 ([15])
Taksonomijai atbilstīga saimnieciskā darbība	Saimnieciskā darbība, kas definēta Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 1. panta 2) punktā
Taksonomijai piederīga saimnieciskā darbība	Saimnieciskā darbība, kas definēta Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 1. panta 5. punktā
Taksonomijai nepiederīga saimnieciskā darbība	Saimnieciskā darbība, kas definēta Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 1. panta 6. punktā
Taksonomijas regula	Regula (ES) 2020/852 ([16])
Pārejas darbības	Taksonomijas regulas 10. panta 2. punktā minētās saimnieciskās darbības Regula
TPK	Tehniskās pārbaudes kritēriji
Apgrozījuma GDR	Galvenais darbības rādītājs, kas saistīts ar apgrozījumu, kā minēts DAIA I pielikuma 1.1.1. iedaļā
PVKIU	Pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi

(1) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/34/ES (2013. gada 26. jūnijs) par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes Direktīvas 78/660/EEK un 83/349/EEK (OV L 182, 29.6.2013., 19. lpp.).

(2) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2139 (2021. gada 4. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852 papildina, ieviešot tehniskās pārbaudes kritērijus, pēc kuriem nosaka, ar kādiem nosacījumiem konkrēta saimnieciskā darbība ir uzskatāma par tādu, kas būtiski sekmē klimata pārmaiņu mazināšanu vai pielāgošanos klimata pārmaiņām, un pēc kuriem nosaka, vai konkrētā saimnieciskā darbība nenodara būtisku kaitējumu kādiem citiem vidiskajiem mērķiem (OV L 442, 9.12.2021., 1.. lpp.).

(3) Komisijas paziņojums par dažu tādu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu, kuras ietvertas ES taksonomijas Deleģētajā aktā par klimatisko komponentu, ar ko ievieš tehniskās pārbaudes kritērijus saimnieciskajām darbībām, kas būtiski sekmē klimata pārmaiņu mazināšanu vai pielāgošanos klimata pārmaiņām un nenodara būtisku kaitējumu kādiem citiem vidiskajiem mērķiem (C/2023/267) (OV C, C/2023/267, 20.10.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2023/267/oj).

(4) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1.lpp.).

(5) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

(6) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 909/2014 (2014. gada 23. jūlijs) par vērtspapīru norēķinu uzlabošanu Eiropas Savienībā, centrālajiem vērtspapīru depozitārijiem un grozījumiem Direktīvās 98/26/EK un 2014/65/ES un Regulā (ES) Nr. 236/2012 (OV L 257, 28.8.2014., 1. lpp.).

(7) Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva, ar ko attiecībā uz korporatīvo ilgtspējas ziņu sniegšanu groza Direktīvu 2013/34/ES, Direktīvu 2004/109/EK, Direktīvu 2006/43/EK un Regulu (ES) Nr. 537/2014 (OV L 322, 16.12.2022., 15. lpp.).

(8) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2021/2178 (2021. gada 6. jūlijs), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852, precizējot tās informācijas saturu un noformējumu, kas uzņēmumiem, uz kuriem attiecas Direktīvas 2013/34/ES 19.a vai 29.a pants, jāatklāj par vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām, un precizējot metodoloģiju minētā informācijas atklāšanas pienākuma izpildei (OV L 443, 10.12.2021., 9. lpp.).

(9) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 648/2012 (2012. gada 4. jūlijs) par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (OV L 201, 27.7.2012., 1. lpp.).

(10) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2023/2631 (2023. gada 22. novembris) par Eiropas zaļajām obligācijām un fakultatīvu informācijas atklāšanu attiecībā uz obligācijām, ko tirgo kā vides ziņā ilgtspējīgas, un ar ilgtspēju saistītām obligācijām (OV L 2023/2631, 30.11.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2631/oj).

(11) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2023/2486 (2023. gada 27. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852 papildina, ieviešot tehniskās pārbaudes kritērijus, pēc kuriem nosaka, ar kādiem nosacījumiem konkrēta saimnieciskā darbība ir uzskatāma par tādu, kas būtiski sekmē ilgtspējīgu ūdens un jūras resursu izmantošanu un aizsardzību, pāreju uz aprites ekonomiku, piesārņojuma novēršanu un kontroli vai bioloģiskās daudzveidības un ekosistēmu aizsardzību un atjaunošanu, un pēc kuriem nosaka, vai konkrētā saimnieciskā darbība nenodara būtisku kaitējumu kādam no pārējiem vidiskajiem mērķiem, un ar ko Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2021/2178 groza attiecībā uz minētajām saimnieciskajām darbībām specifiskām informācijas atklāšanas prasībām (OV L 2023/2486, 21.11.2023., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/2486/oj).

(12) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES (OV L 173, 12.6.2014., 349. lpp.).

(13) Komisijas paziņojums par dažu tādu tiesību normu interpretāciju un īstenošanu, kas ietvertas saskaņā ar ES Taksonomijas regulas 8. pantu pieņemtajā Informācijas atklāšanas deleģētajā aktā un attiecas uz ziņošanu par taksonomijai piederīgajām un taksonomijai atbilstīgajām saimnieciskajām darbībām un aktīviem (otrais Komisijas paziņojums) (OV 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) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (OV L 317, 9.12.2019., 1. lpp.) (OV L 330, 15.11.2014, p. 1. lpp.).

(16) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088 (OV L 198, 22.6.2020., 13. lpp.).

FINANŠU UZŅĒMUMI

1. **VISPĀRĪGI JAUTĀJUMI**

A. *IETVERTO VIENĪBU DARBĪBAS JOMA*

1. Par kuriem GDR būtu jāziņo tādiem uzņēmumiem kā centrālie darījumu partneri (*CCP*), centrālie vērtspapīru depozitāriji (CVD), līzinga sabiedrības un maksājumu iestādes? Vai riska darījumi ar šīm vienībām būtu jāuzskata par riska darījumiem ar finanšu vai nefinanšu uzņēmumiem?

Ja uz uzņēmumiem attiecas ilgtspējas ziņu sniegšana, kā minēts Grāmatvedības direktīvas 19.a un 29.a pantā, minētajiem uzņēmumiem ir jānovērtē, kuri GDR tiem ir piemērojami.

Uzņēmumiem, kas atbilst finanšu uzņēmumu definīcijai saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 1. panta 8. punktu (t. i., aktīvu pārvaldītājiem, kredītiestādēm, ieguldījumu brokeru sabiedrībām, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām), būtu jāziņo par konkrētajiem GDR, kā noteikts Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu. Uzņēmumi, kas neatbilst finanšu uzņēmumu definīcijai saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 1. panta 8. punktu, bet kas sniedz finanšu pakalpojumus, būtu jāuzskata par nefinanšu uzņēmumiem. Tiem būtu jāziņo par nefinanšu uzņēmumu GDR saskaņā ar DAIA I un II pielikumu.

Tomēr papildus nefinanšu uzņēmumiem noteikto obligāto GDR atklāšanai šādi uzņēmumi tiek mudināti brīvprātīgi atklāt finanšu uzņēmumiem noteiktos GDR, ņemot vērā, ka šie GDR varētu būt svarīgāks rādītājs par to sniegto finanšu pakalpojumu atbilstību taksonomijai.

Ja ziņojošais uzņēmums veic funkcionāli tādas pašas darbības kā konkrēts finanšu uzņēmums, kas definēts Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 1. panta 8. punktā, tas var arī brīvprātīgi piemērot tos GDR, kas ir piemērojami minētajam finanšu uzņēmumam. Piemēram, ziņojošais uzņēmums, kas sniedz banku pakalpojumus, piemēram, aizdevumus un finansējumu, var brīvprātīgi piemērot Deleģētā akta par informācijas atklāšanu noteikumus, kas attiecas uz kredītiestādēm nolūkā atklāt informāciju par taksonomiju.

Turklāt, ja dalībvalsts tiesību aktos ir noteikts, ka *CCP*, CVD, līzinga sabiedrībām vai maksājumu iestādēm ir jāveic savas konkrētās darbības, par kurām ir jāsaņem atļauja, kas attiecas uz finanšu uzņēmumu, šie uzņēmumi tiek mudināti piemērot GDR, kas piemērojami minētajai finanšu uzņēmumu kategorijai. Piemēram, ja saskaņā ar KPD 8. pantu dalībvalsts pieprasa atļauju šo darbību veikšanai, attiecīgais uzņēmums var brīvprātīgi atklāt informāciju par kredītiestādēm piemērojamajiem GDR (DAIA V un VI pielikums).

Papildu paskaidrojumi par to, kā vienības, kas sniedz finanšu pakalpojumus, varētu piemērot finanšu uzņēmumu GDR, ir sniegti šā paziņojuma I papildinājumā.

B. *INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS KONSOLIDĀCIJAS TVĒRUMS*

2. Vai ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem, kuriem pieder citi finanšu uzņēmumi, būtu jāsniedz informācija par taksonomiju, pamatojoties uz grupas konsolidācijas regulatīvo vai grāmatvedības līmeni? Kāds ir ziņojošās vienības grupas konsolidācijas līmenis informācijas par taksonomiju atklāšanas nolūkā?

Saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.1.1. iedaļu par kredītiestāžu attiecīgo GDR konsolidāciju minētās iestādes *"atklāj attiecīgos GDR, pamatojoties uz to prudenciālās konsolidācijas tvērumu, kas noteikts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013, II sadaļas, 2. nodaļas, 2. iedaļu"*. Līdzīgi, ja gan mātesuzņēmumi, gan to meitasuzņēmumi ir finanšu uzņēmumi, kas nav kredītiestādes un uz kuriem attiecas prudenciālais regulējums ([16]), tiem būtu jāatklāj informācija, pamatojoties uz prudenciālo konsolidāciju. Ja gan mātesuzņēmumi, gan to meitasuzņēmumi ir finanšu uzņēmumi, bet uz tiem neattiecas prudenciālais regulējums, tiem būtu jāatklāj informācija, pamatojoties uz grāmatvedības konsolidāciju saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 6. nodaļu.

([16]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (OV L 335, 17.12.2009, 1. lpp.); Direktīva 2014/65/ES (FITD); Regula (ES) Nr. 575/2013 (KPR).

Atbildes uz Komisijas otrā paziņojuma 9.–12. jautājumu par nefinanšu uzņēmumu GDR konsolidācijas līmeni un uz šā paziņojuma 7. jautājumu attiecas arī uz finanšu uzņēmumiem.

C. *RISKA DARĪJUMU AR ATSEVIŠĶIEM UZŅĒMUMIEM NOVĒRTĒJUMS SASKAŅĀ AR TAKSONOMIJAS KRITĒRIJIEM*

3. **Vai finanšu uzņēmumiem būtu jāaprēķina divi GDR ieguldījumiem vai riska darījumiem — viens, pamatojoties uz apgrozījuma GDR, un otrs, pamatojoties uz ieguldījumus saņemošo sabiedrību vai darījumu partneru *CapEx* GDR? Vai finanšu uzņēmumiem būtu jāapvieno ieguldījumus saņemošo sabiedrību vai darījumu partneru apgrozījuma un *CapEx* GDR vērtības vienā GDR?**

Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu ir precizēta metodika riska darījumu GDR novērtēšanai, atkarībā no tā, vai ieņēmumu izlietojums ir zināms.

Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 4. punkta otrajā daļā noteikts, ka riska darījumi ar finanšu instrumentiem, kuru mērķis nav finansēt specifiskas noteiktās darbības (ieņēmumu nezināms izlietojums), būtu jāietver attiecīgā GDR skaitītājā, kas svērts ar emitenta apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR, saskaņā ar DAIA III, V, VII un IX pielikumā noteikto metodiku. Attiecībā uz dažiem kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību GDR minētā metodika paredz darījuma partnera GDR, nevis emitenta GDR izmantošanu. Turklāt saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.1. iedaļas 4. daļu riska darījumi, kas ir aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri, kapitāla vērtspapīru instrumenti un atgūtie nodrošinājumi, ar ko finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības, būtu jāietver attiecīgo GDR skaitītājā, pamatojoties uz pamatā esošo aktīvu apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR.

Tāpēc finanšu uzņēmumiem būtu jāaprēķina un jāatklāj divi atsevišķi GDR kopumi:

— uz apgrozījumu balstīti GDR, kur riska darījumu, par kuriem nav zināms ieņēmumu izlietojums, svērums ir balstīts uz attiecīgo emitentu/darījumu partneru apgrozījuma GDR; un

— uz *CapEx* balstīti GDR, kur riska darījumu, par kuriem nav zināms ieņēmumu izlietojums, svērums ir balstīts uz attiecīgo emitentu/darījumu partneru *CapEx* GDR.

Par riska darījumiem, kuru mērķis ir finansēt specifiskas noteiktās darbības (zināms ieņēmumu izlietojums), būtu jāietver attiecīgi gan uz apgrozījumu balstīto, gan uz *CapEx* balstīto finanšu uzņēmuma GDR abu atsevišķo kopumu skaitītāji, ciktāl šie riska darījumi finansē taksonomijai atbilstīgas darbības, bez papildu svēruma ar emitenta/darījuma partnera GDR ([17]).

Tāpēc, lai aprēķinātu savu GDR skaitītāju, finanšu uzņēmumiem būtu jāiekļauj šādi riska darījumi:

— uz apgrozījumu balstīto GDR skaitītājam vajadzētu būt vienādam ar i) to riska darījumu summu, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums un ar ko finansē taksonomijai atbilstīgas darbības, plus ii) to riska darījumu summu, par kuriem nav zināms ieņēmumu izlietojums, kas svērta ar attiecīgo emitentu/darījumu partneru apgrozījuma GDR;

— uz *CapEx* balstīto GDR skaitītājam vajadzētu būt vienādam ar i) to riska darījumu summu, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums un ar ko finansē taksonomijai atbilstīgas darbības, plus ii) to riska darījumu summu, par kuriem nav zināms ieņēmumu izlietojums, kas svērta ar attiecīgo emitentu/darījumu partneru *CapEx* GDR.

Plašāka informācija par katru finanšu uzņēmuma veidu ir sniegta turpmāk.

Aktīvu pārvaldītāji

Saskaņā ar DAIA III pielikuma 1.2. iedaļas pēdējo daļu aktīvu pārvaldītājiem būtu jāatklāj divi atsevišķi GDR, pamatojoties uz ieguldījumu saņēmēju apgrozījuma GDR un GDR, kura pamatā ir ieguldījumu saņēmēju *CapEx* GDR. Šo uz apgrozījumu balstīto GDR un uz *CapEx* balstīto GDR aprēķini katram ieguldījumu saņēmēja veidam ir norādīti DAIA III pielikuma 1.1. iedaļas a)–e) punktā.

([17]) Piemēram, riska darījums, par kuru ir zināms ieņēmumu izlietojums, ar ko finansē taksonomijai atbilstīgu darbību 100 miljonu EUR apmērā, būtu jāiekļauj gan uz apgrozījumu balstītu GDR skaitītājā, gan uz *CapEx* balstītu GDR skaitītājā — tajā pašā summā — bez attiecīgā emitenta/darījuma partnera GDR svēruma.

Tas attiecīgi ir atspoguļots DAIA IV pielikumā iekļautajā pārskata veidnē, kurā ziņojošajiem uzņēmumiem ir prasīts aizpildīt GDR vērtības, pamatojoties atsevišķi uz ieguldījumu saņēmēju apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR (t. i., pirmajā rindā, kā arī iedaļās "Papildu informācijas sniegšana: GDR skaitītāja sadalījums" un "GDR skaitītāja sadalījums pa vides mērķiem").

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības

Saskaņā ar DAIA IX pielikuma 1. iedaļas piektās daļas a)–e) punktu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāatklāj ar ieguldījumiem saistītie GDR atsevišķi, pamatojoties uz savu ieguldījumus saņemošo sabiedrību apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR. Šajos punktos ir norādīti ieguldījumus saņemošo sabiedrību uz apgrozījumu balstītie GDR un uz *CapEx* balstītie GDR aprēķini katram ieguldījumus saņemošās sabiedrības veidam.

Tas attiecīgi ir atspoguļots DAIA X pielikumā iekļautajā pārskata veidnē, kurā ziņojošajiem uzņēmumiem ir prasīts aizpildīt GDR vērtības, pamatojoties atsevišķi uz ieguldījumu saņēmēju apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR (t. i., pirmajā rindā, kā arī iedaļās "Papildu informācijas sniegšana: GDR skaitītāja sadalījums" un "GDR skaitītāja sadalījums pa vides mērķiem").

Ieguldījumu brokeru sabiedrības

Saskaņā ar DAIA VII pielikuma 2.4. iedaļu ieguldījumu brokeru sabiedrībām būtu jāaprēķina ZAK par pakalpojumiem un darbībām, kas ir darījumu veikšana savā vārdā, attiecībā uz katru vides mērķi paļaujoties uz ieguldījumu saņēmēju apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR.

Ieguldījumu saņēmēju uz apgrozījumu balstīto GDR un uz *CapEx* balstīto GDR aprēķini katram ieguldījumus saņemošās sabiedrības veidam ir norādīti DAIA VII pielikuma 2.4. iedaļas a)–e) punktā. Ieguldījumu brokeru sabiedrību darbību GDR, kuras nav darījumu veikšana savā vārdā, būtu jāaprēķina *mutatis mutandis*, izmantojot to klientu darījumu partneru uz apgrozījumu balstītus GDR un uz *CapEx* balstītus GDR (sk. DAIA VII pielikuma 3.3. iedaļu).

Tas attiecīgi ir atspoguļots ieguldījumu brokeru sabiedrību GDR informācijas atklāšanas veidnēs. GDR vērtības, kuru pamatā ir darījuma partnera apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR, būtu jāatklāj attiecīgi DAIA VIII pielikuma 0. veidnes (*GDR kopsavilkums*) ceturtajā un piektajā slejā. Turklāt ieguldījumu brokeru sabiedrībām būtu jādublē 1. veidne (*Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Pakalpojumi, kas ir darījumu veikšana savā vārdā*) un 2. veidne (*Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Citi pakalpojumi*) attiecībā uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītiem GDR.

Kredītiestādes

Attiecībā uz kredītiestādēm detalizēta informācija par to, kā aprēķina pamatā esošo aktīvu apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR, ir izklāstīta DAIA V pielikumā katram attiecīgā GDR komponentam. Piemēram, attiecībā uz ZAK bilances riska darījumiem DAIA V pielikuma 1.2.1. iedaļas ceturtās daļas a) punktā ir noteikts, ka GDR skaitītājam būtu jāaptver aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri, kapitāla vērtspapīru instrumenti un atgūtie nodrošinājumi, ar ko finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības, pamatojoties uz pamatā esošo aktīvu apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR.

Tas attiecīgi ir atspoguļots kredītiestāžu GDR informācijas atklāšanas veidnēs. GDR vērtības, kuru pamatā ir darījumu partnera apgrozījuma GDR un *CapEx* GDR, būtu jāatklāj attiecīgi DAIA VI pielikuma 0. veidnes (*GDR kopsavilkums*) ceturtajā un piektajā slejā. Turklāt kredītiestādēm būtu jādublē 3. veidne (ZAK GDR krājumi), 4. veidne (ZAK GDR plūsma), 5. veidne (GDR ārpusbilances riska darījumi), 6. veidne (GDR par maksām un komisijas maksām par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi un aktīvu pārvaldība) un 7. veidne (GDR tirdzniecības portfelis) uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītiem GDR, kā precizēts attiecīgās veidnes zemsvītras piezīmēs.

4. **Kādi GDR finanšu uzņēmumam būtu jāizmanto, lai novērtētu riska darījumus ar citu finanšu uzņēmumu, kas ziņo par vienu vai vairākiem GDR? Kā, aprēķinot riska darījumus ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību, finanšu uzņēmumam būtu jāapvieno ieguldījumi un parakstīšanas GDR, lai novērtētu šo riska darījumu?**

Kā norādīts šā paziņojuma 3. jautājumā, finanšu uzņēmumiem būtu jāaprēķina uz apgrozījumu balstītie GDR un uz *CapEx* balstītie GDR, izmantojot attiecīgo emitentu/darījumu partneru attiecīgi uz apgrozījumu balstītos GDR un uz *CapEx* balstītos GDR, lai novērtētu savu riska darījumu ([18]) ar tiem atbilstību taksonomijai. Tas attiecas arī uz citiem finanšu uzņēmumiem, kā sīkāk norādīts turpmāk.

Riska darījumi ar aktīvu pārvaldītājiem

Saskaņā ar attiecīgajiem noteikumiem Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu ([19]), ja ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem ir riska darījumi ar aktīvu pārvaldītāju, minētajiem finanšu uzņēmumiem būtu attiecīgi jāizmanto darījuma partnera aktīvu pārvaldītāja uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītie GDR, lai novērtētu savu riska darījumu ar minēto darījuma partnera aktīvu pārvaldītāju atbilstību taksonomijai.

Ja finanšu uzņēmumi iegulda PVKIU vai AIF vai tiem aizdod, ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto pieejamā informācija par PVKIU vai AIF atbilstību taksonomijai. Ja šāda informācija nav pieejama, attiecīgais riska darījums būtu jāuzskata par taksonomijai neatbilstīgu (sk. atbildi uz šā paziņojuma 32. jautājumu).

Riska darījumi ar kredītiestādēm

Saskaņā ar attiecīgajiem noteikumiem Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu ([20]), ja ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem ir riska darījumi ar kredītiestādi, minētajiem finanšu uzņēmumiem būtu attiecīgi jāizmanto darījumu partneres kredītiestādes uz apgrozījumu balstītais un uz *CapEx* balstītais ZAK (t.i., darījumu partnera kopējais ZAK), lai novērtētu savu riska darījumu ar minēto darījumu partneri kredītiestādi atbilstību taksonomijai.

Ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto attiecīgā darījumu partnera kredītiestādes piemērojamo uz apgrozījumu balstīto un uz *CapEx* balstīto GDR vidējais svērtais rādītājs, ja finanšu uzņēmumiem ir riska darījumi ar minēto darījumu partneri kredītiestādi, kuras kopējais ZAK (t. i., kopējais ZAK par aizdevumu/parāda/kapitāla instrumentiem banku portfelī) nav piemērojams, jo:

— darījumu partneres kredītiestādes uzņēmējdarbības modelis neaptver darbības, kas rada aizdevumu/parāda/kapitāla vērtspapīru riska darījumus banku portfelī (piemēram, ieguldījumu banku pakalpojumi), vai

— darījumu partneres kredītiestādes kopējais ZAK nav būtisks minētā darījumu partnera uzņēmējdarbības modelī.

Lai izpildītu DAIA XI pielikuma pēdējo ievilkumu, darījumu partnerei kredītiestādei būtu jāaprēķina un jāatklāj pievienotajā kontekstuālajā informācijā gan uz apgrozījumu balstītu, gan uz *CapEx* balstītu piemērojamo GDR vidējais svērtais rādītājs ar svērumiem atbilstoši to ieņēmumu proporcijai, kas gūti no darbībām, uz kurām attiecas attiecīgie GDR tās kopējā apgrozījumā.

Piemēram, darījumu partnere kredītiestāde, kas darbojas ieguldījumu banku darbības jomā, varētu iegūt:

— 50 % no tās kopējiem ieņēmumiem no darbībām, kas minētas V pielikuma 1.2.3. iedaļā (GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, — maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C GDR*));

— 30 % no tās kopējiem ieņēmumiem no darbībām, kas minētas V pielikuma 1.2.4. iedaļā (ZAK attiecībā uz tirdzniecības portfeli); un

([18]) Ja ieņēmumu izlietojums nav zināms.

([19]) DAIA III pielikuma 1.1. iedaļas b) punkts attiecībā uz aktīvu pārvaldītājiem; DAIA V pielikuma 1.2.1.2. iedaļas septītā daļa attiecībā uz kredītiestādēm; DAIA VII pielikuma 2.4. iedaļas b) punkts attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām; DAIA IX pielikuma 1. iedaļas piektās daļas b) punktā attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām.

([20]) DAIA III pielikuma 1.1. iedaļas c) punkts attiecībā uz aktīvu pārvaldītājiem; DAIA V pielikuma 1.2.1.2. iedaļas piektā daļa attiecībā uz kredītiestādēm; DAIA VII pielikuma 2.4. iedaļas c) punkts attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām; DAIA IX pielikuma 1. iedaļas piektās daļas c) punkts attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām.

— 20 % no tās kopējiem ieņēmumiem no darbībām, kas minētas V pielikuma 1.2.2.2. iedaļā (Pārvaldīšanā esošo aktīvu "zaļais" koeficients (*AuM* GDR)).

Lai novērtētu savus riska darījumus ar šādu darījumu partneri kredītiestādi, ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītais darījumu partneres kredītiestādes piemērojamo GDR vidējais svērtais rādītājs, kas darījumu partnerei kredītiestādei būtu jāaprēķina šādi:

— piemērojamo uz apgrozījumu balstīto GDR vidējais svērtais rādītājs = tās maksu un komisiju (uz apgrozījumu balstītais) GDR, kas reizināts ar 50 % + tās (uz apgrozījumu balstītais) ZAK tirdzniecības portfelim, kas reizināts ar 30 % + tās (uz apgrozījumu balstītais) *AuM* GDR, kas reizināts ar 20 %;

— piemērojamo GDR vidējais svērtais rādītājs, kura pamatā ir *CapEx*, = tās maksu un komisiju GDR (pamatojoties uz *CapEx*), kas reizināts ar 50 % + tās ZAK tirdzniecības portfelim (pamatojoties uz *CapEx*), kas reizināts ar 30 % + tās *AuM* GDR (pamatojoties uz *CapEx*), kas reizināts ar 20 %.

Riska darījumi ar ieguldījumu brokeru sabiedrībām

Saskaņā ar attiecīgajiem Deleģētā akta par informācijas atklāšanu ([21]) noteikumiem, ja ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem ir riska darījumi ar ieguldījumu brokeru sabiedrību, minētajiem finanšu uzņēmumiem būtu attiecīgi jāizmanto darījuma partneres ieguldījumu brokeru sabiedrības uz apgrozījumu balstītie un uz *CapEx* balstītie GDR, lai novērtētu savu riska darījumu ar minēto darījuma partneri ieguldījumu brokeru sabiedrību atbilstību taksonomijai. DAIA XI pielikuma pēdējā ievilkumā minētajā pievienotajā kontekstuālajā informācijā ieguldījumu brokeru sabiedrībai būtu jāpublicē uz apgrozījumu balstīti GDR un uz *CapEx* balstīti GDR, kas būtu jāaprēķina šādi:

— ieguldījumu brokeru sabiedrības uz apgrozījumu balstītie GDR būtu jāaprēķina kā vidējais svērtais no ieguldījumu brokeru sabiedrības uz apgrozījumu balstītajiem GDR par darbībām, kas ir savā vārdā veikti darījumi, un ieguldījumu brokeru sabiedrības uz apgrozījumu balstītajiem GDR par darbībām, kas nav savā vārdā veikti darījumi, ar svērumiem saskaņā ar proporciju, ko ieguldījumu brokeru sabiedrības kopējos ieņēmumos (ieņēmumi) veido ieņēmumi no darbībām, kas ir savā vārdā veikti darījumi, un proporciju, ko veido ieņēmumi no darbībām, kas nav savā vārdā veikti darījumi, ieguldījumu brokeru sabiedrības kopējos ieņēmumos (ieņēmumi);

— ieguldījumu brokeru sabiedrības uz *CapEx* balstītie GDR būtu jāaprēķina kā vidējais svērtais no ieguldījumu brokeru sabiedrības uz *CapEx* balstītajiem GDR par darbībām, kas ir savā vārdā veikti darījumi, un ieguldījumu brokeru sabiedrības uz *CapEx* balstītajiem GDR par darbībām, kas nav savā vārdā veikti darījumi, ar svērumiem saskaņā ar proporciju, ko ieguldījumu brokeru sabiedrības kopējos ieņēmumos (ieņēmumi) veido ieņēmumi no darbībām, kas ir savā vārdā veikti darījumi, un proporciju, ko veido ieņēmumi no darbībām, kas nav savā vārdā veikti darījumi, ieguldījumu brokeru sabiedrības kopējos ieņēmumos (ieņēmumi).

Riska darījumi ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām

Saskaņā ar attiecīgajiem Deleģētā akta par informācijas atklāšanu ([22]) noteikumiem, ja ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem ir riska darījumi ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību, kas sniedz tikai dzīvības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas pakalpojumus, ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem nolūkā novērtēt savu riska darījumu ar minēto apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību atbilstību taksonomijai būtu jāizmanto attiecīgi uz apgrozījumu balstītie un uz *CapEx* balstītie GDR par darījumu partneres apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības ieguldījumiem.

Ja finanšu uzņēmumiem ir riska darījumi ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību, kas sniedz nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumus (vai sniedz gan dzīvības, gan nedzīvības apdrošināšanas pakalpojumus), ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem būtu attiecīgi jāizmanto darījumu partneres apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības uz apgrozījumu balstītie un uz *CapEx* balstītie GDR, lai novērtētu savu riska darījumu ar minēto darījumu partneri apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību atbilstību taksonomijai.

([21]) DAIA III pielikuma 1.1. iedaļas d) punktā attiecībā uz aktīvu pārvaldītājiem; DAIA V pielikuma 1.2.1.2. iedaļas sestajā daļā attiecībā uz kredītiestādēm; DAIA VII pielikuma 2.4. iedaļas d) punktā attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām; DAIA IX pielikuma 1. iedaļas piektās daļas d) punkts attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām.

([22]) DAIA III pielikuma 1.1. iedaļas e) punktā attiecībā uz aktīvu pārvaldītājiem; DAIA V pielikuma 1.2.1.2. iedaļas astotajā daļā attiecībā uz kredītiestādēm; DAIA VII pielikuma 2.4. iedaļas e) punktā attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām; DAIA IX pielikuma 1. iedaļas piektās daļas e) punktā attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām.

Lai izpildītu DAIA XI pielikuma pēdējā ievilkuma prasības, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībai savā kontekstuālajā informācijā būtu jāatklāj uz apgrozījumu balstīti GDR un uz *CapEx* balstīti GDR, kas būtu jāaprēķina šādi:

— apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības uz apgrozījumu balstītie GDR būtu jāaprēķina kā vidējais svērtais no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības uz apgrozījumu balstītajiem GDR par ieguldījumiem un apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības GDR par nedzīvības parakstīšanas pakalpojumiem ar svērumiem saskaņā ar ieņēmumu proporciju, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no savām ieguldījumu darbībām, un ieņēmumu proporciju, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no tās nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas darbībām, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības kopējos ieņēmumos;

— apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības uz *CapEx* balstītie GDR būtu jāaprēķina kā vidējais svērtais no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības uz *CapEx* balstītajiem GDR par ieguldījumiem un no apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības nedzīvības parakstīšanas GDR ar svērumiem saskaņā ar ieņēmumu proporciju, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no savām ieguldījumu darbībām, un ieņēmumu proporciju, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no tās nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas darbībām, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības kopējos ieņēmumos.

5. **Kas finanšu uzņēmumiem būtu jāziņo, ja darījumu partneru vienību GDR nav publiski pieejami vai ir neprecīzi? Piemēram, kā finanšu uzņēmumiem savos 2024. gadā atklātajos GDR būtu jāziņo par saviem riska darījumiem ar citiem darījumu partneriem finanšu uzņēmumiem, kuriem par saviem attiecīgajiem GDR būs jāziņo tikai no 2024. gada?**

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 8. panta 4. punktu finanšu uzņēmumiem ziņošanai par atbilstību taksonomijai ir jāizmanto savu darījumu partneru jaunākie pieejamie dati un GDR. Var būt apstākļi, kad pamatā esošo vienību vai darījumu partneru GDR nav viegli vai publiski pieejami. Piemēram, ja ziņojošo finanšu uzņēmumu GDR aprēķina, pamatojoties uz riska darījumiem ar citiem finanšu uzņēmumiem, minētajiem ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem var nebūt visa publiski pieejamā informācija, lai tie varētu sniegt informāciju par atbilstību taksonomijai pirmajā ziņošanas ciklā (2024. gadā).

Ja to darījumu partneru jaunākie GDR, kuriem ir jāziņo par taksonomijas GDR to ilgtspējas ziņojumu sniegšanas ietvaros saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a un 29.a pantu, nav publiski vai viegli pieejami, finanšu uzņēmumi, kas paļaujas uz šiem GDR, sniedzot savus pārskatus, tiek mudināti sazināties ar minētajiem darījumu partneriem. Jebkādai informācijas apmaiņai būtu jāatbilst Savienības konkurences noteikumiem.

Ja finanšu uzņēmumi tomēr nevar iegūt būtiskos GDR no attiecīgā darījumu partnera vai tie joprojām nav piemēroti finanšu uzņēmumu pašu GDR aprēķināšanai, finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto jaunākie pieejamie GDR, kas atklāti iepriekšējā(-os) gadā(-os). Ja arī šādi GDR par iepriekšējiem gadiem nav pieejami ([23]), attiecīgais riska darījums būtu jāuzskata par nepiederīgu vai neatbilstīgu, t. i., finanšu uzņēmumiem būtu jāievada "nulles" vērtība attiecīgā GDR skaitītājā, neveicot nekādu papildu novērtējumu. Atklājot šādu informāciju, būtu jāpievieno kontekstuāla informācija kā daļa no finanšu uzņēmuma kvalitatīvās informācijas (kas ietver informāciju par datu avotiem un ierobežojumiem) saskaņā ar DAIA XI pielikumu. Papildus "nulles" vērtības paziņošanai šajā gadījumā obligātās informācijas atklāšanas ietvaros ziņojošie finanšu uzņēmumi varētu izvēlēties aplēst savu atbilstību taksonomijai un brīvprātīgi paziņot šo informāciju atsevišķi no obligātās informācijas atklāšanas ([24]).

([23]) Piemēram, finanšu darījumu partneru uzņēmumu GDR vēl nav pieejami finanšu uzņēmumu pirmajam ziņošanas ciklam 2024. gadā, par kuru ir pieejams tikai rādītājs par piederīgumu taksonomijai, bet ne par atbilstību taksonomijai, ko šie darījumu partneru uzņēmumi atklājuši 2022. un 2023. gada ziņošanas ciklos.

([24]) Brīvprātīgai ziņošanai nevajadzētu būt pretrunā Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu noteiktajai obligātajai informācijai vai to sagrozīt. Tai arī nevajadzētu būt pamanāmākai nekā obligāti atklātai informācijai. Ja uzņēmums ietver brīvprātīgi paziņotu informāciju, tam jāpievieno papildu informācija, kurā izklāstīts šādas informācijas atklāšanas pamats, metodes, kas izmantotas tās sagatavošanā, kā arī skaidrs paskaidrojums par to, kā tā atšķiras no obligāti atklājamās informācijas.

6. **Kā finanšu uzņēmumiem būtu jāklasificē savu darījumu partneru GDR korekcijas (t. i., jau publicēto GDR korekcijas)? Vai finanšu uzņēmumiem ir jāpārrēķina un jākoriģē savi GDR no iepriekšējā gada, ja to darījumu partneri koriģē savus attiecīgos GDR no iepriekšējā gada?**

Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu ir noteikts, ka finanšu uzņēmumiem, aprēķinot savus GDR, jo īpaši ZAK, ir jāizmanto GDR, ko atklājuši to darījumu partneri. Nefinanšu uzņēmumiem ir jāpaskaidro, kāpēc izmaiņas to GDR aprēķinos kopš iepriekšējā pārskata perioda rada uzticamāku un būtiskāku informāciju, un jāsniedz koriģēti salīdzināmi skaitļi (sk. DAIA I pielikuma 1.2.1. iedaļu).

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 8. panta 4. punktu finanšu uzņēmumiem ziņošanai par atbilstību ir jāizmanto jaunākie pieejamie dati, ko snieguši to darījumu partneri. Ja, piemēram, darījumu partneriem nefinanšu uzņēmumiem ir pieprasīts koriģēt iepriekšējā gada informāciju vai GDR saskaņā ar DAIA I pielikuma 1.2.1. iedaļu, ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem jaunākajos pieejamajos datos būtu jāiekļauj šie koriģētie skaitļi vai GDR.

Ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem būtu jākoriģē savi GDR tikai tāda apmērā, kādā darījumu partneru uzņēmumu koriģētajiem skaitļiem vai GDR ir būtiska ietekme uz ziņojošo finanšu uzņēmumu GDR aprēķināšanu. Tāpēc ziņojošajiem finanšu uzņēmumiem katrā atsevišķā gadījumā būtu jānovērtē, vai darījumu partneru uzņēmumu koriģētajiem skaitļiem vai GDR ir šāda būtiska ietekme uz to GDR, un attiecīgi jāsniedz koriģētie salīdzinošie skaitļi un GDR.

D. *GRUPU TAKSONOMIJAS NOVĒRTĒJUMS*

a. *Galvenie darbības rādītāji, kas jāsniedz mātesuzņēmumiem*

7. **Kuri GDR būtu jāziņo tādu grupu mātesuzņēmumiem kā finanšu konglomerāti, kuriem grupas līmenī ir vairākas darbības un uzņēmējdarbības segmenti, piemēram, aktīvu pārvaldība, ieguldījumu brokeru sabiedrība, apdrošināšana un banku darbības?**

Lielu grupu mātesuzņēmumiem, kas minēti Grāmatvedības direktīvas 3. panta 7. punktā un kam ir jāsagatavo konsolidēta ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar minētās direktīvas 29.a pantu, būtu jāaptver visi to grupas meitasuzņēmumi saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 6. nodaļu (sk. arī atbildi uz 8. jautājumu). Minētajiem ziņojošajiem mātesuzņēmumiem konsolidētā taksonomijas informācijas atklāšana būtu jāiekļauj savos konsolidētajos ilgtspējas ziņojumos.

Finanšu konglomerātu mātesuzņēmumiem būtu jāievēro prudenciālās konsolidācijas tvērums attiecībā uz savām darbībām, uz kurām attiecas prudenciālais regulējums, un grupas līmenī jāziņo par savu attiecīgo uzņēmējdarbības segmentu konsolidētajiem GDR. Piemēram, ziņojošajiem finanšu konglomerāta mātesuzņēmumiem ar uzņēmējdarbības segmentiem, kas saistīti ar aktīvu pārvaldību, banku darbību, ieguldījumu brokeru sabiedrībām vai apdrošināšanas darbībām, ko veic to meitasuzņēmumi, būtu jāziņo par šīm darbībām konsolidētā līmenī. Tāpēc tiem būtu jāziņo par:

— DAIA III un IV pielikumā minētajiem GDR, kas konsolidēti attiecībā uz to aktīvu pārvaldības darbībām, kuras veic meitasuzņēmumi, kas ir alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki (AIFP) vai PVKIU pārvaldības sabiedrības (aktīvu pārvaldītāji);

— DAIA V un VI pielikumā minētajiem GDR, kas konsolidēti attiecībā uz to banku darbībām, kuras veic meitasuzņēmumi, kas ir kredītiestādes;

— DAIA VII un VIII pielikumā minētajiem GDR, kas konsolidēti attiecībā uz to ieguldījumu brokeru sabiedrību darbībām, kuras veic meitasuzņēmumi, kas ir ieguldījumu brokeru sabiedrības; un

— DAIA IX un X pielikumā minētajiem GDR, kas konsolidēti attiecībā uz to apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību darbībām, kuras veic meitasuzņēmumi, kas ir apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības.

Turklāt nolūkā izpildīt savas ziņošanas prasības grupas konsolidētajā līmenī un veicināt to, ka to ieguldītāji un kreditori atklāj informāciju par taksonomiju (sk. atbildi uz 11. jautājumu turpmāk), ziņojošajiem mātesuzņēmumiem DAIA XI pielikumā minētajā kontekstuālajā informācijas atklāšanā būtu jāaprēķina un jāpublicē konsolidētie grupas līmeņa GDR ([25]) kā attiecīgo GDR vidējais svērtais rādītājs attiecīgā gadījumā par aktīvu pārvaldību, banku darbībām, ieguldījumiem un apdrošināšanas un pārapdrošināšanas darbībām ar svērumiem saskaņā ar tā apgrozījuma proporciju, kas iegūta no attiecīgajām darbībām konglomerāta kopējā konsolidētajā apgrozījumā ([26]).

Šā paziņojuma II papildinājumā ir sniegts skaitlisks piemērs tam, kā aprēķināt konsolidētu grupas līmeņa GDR par taksonomijai atbilstīgām darbībām vidējo svērto GDR veidā.

8. **Kā ziņošana būtu jāpiemēro ziņojošajam mātesuzņēmumam ar vairākiem meitasuzņēmumiem, no kuriem i) uz dažiem attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants, bet tie izmanto atbrīvojumu no ilgtspējas informācijas sniegšanas, un ii) uz citiem neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants?**

Kā izklāstīts šā paziņojuma 7. jautājumā, ziņojošajiem mātesuzņēmumiem savā konsolidētās informācijas atklāšanā par taksonomiju būtu jāiekļauj informācija par visiem savas grupas meitasuzņēmumiem, tostarp tiem, kuri izmanto atbrīvojumu no pienākuma sniegt ilgtspējas informāciju saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 29.a panta 8. punktu, un tiem meitasuzņēmumiem, uz kuriem neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants.

Turklāt atbildes uz Komisijas otrā paziņojuma par nefinanšu uzņēmumiem 11. un 12. jautājumu attiecas arī uz finanšu uzņēmumiem. Konkrētāk, atbildē uz 11. jautājumu ir norādīts: *"Pašlaik uzņēmumi, kas ir atbrīvoti no nefinanšu informācijas publicēšanas saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas ([27]) 19.a panta 3. punktu un 29.a panta 3. punktu, ir atbrīvoti arī no pienākuma atklāt ar taksonomiju saistītu informāciju saskaņā ar Taksonomijas regulas 8. panta 1. punktu, ja ir izpildīti minēto noteikumu nosacījumi (t. i., atbrīvotā uzņēmuma ar taksonomiju saistītā informācijas atklāšana ir iekļauta cita (mātes) uzņēmuma konsolidētajā nefinanšu paziņojumā vai atsevišķā ziņojumā)."*

Atbildē uz 12. jautājumu ir norādīts: *"Mātesuzņēmumiem arī jānorāda, kuri konsolidācijā iekļautie meitasuzņēmumi ir atbrīvoti no individuālas vai konsolidētās ilgtspējas ziņojumu sniegšanas saskaņā ar attiecīgi 19.a panta 9. punktu vai 29.a panta 8. punktu. Šādās situācijās veicot konsolidēto ilgtspējas ziņu sniegšanu, būtu arī jāsniedz meitasuzņēmuma līmeņa taksonomijas GDR kontekstuālā informācija."*

9. **Kādi GDR būtu jāziņo ziņojošajam mātesuzņēmumam, kuram ir dažādu veidu nefinanšu un finanšu meitasuzņēmumi?**

Ziņojošajam mātesuzņēmumam, kam ir finanšu un nefinanšu meitasuzņēmumi, būtu

— jākonsolidē savu finanšu meitasuzņēmumu darbības un jāziņo par attiecīgajiem GDR, kas attiecas uz finanšu uzņēmumiem, kā paskaidrots atbildēs uz šā paziņojuma 2., 7. un 9. jautājumu, un

— atsevišķi jākonsolidē savu nefinanšu meitasuzņēmumu darbības un jāziņo par attiecīgajiem GDR, kas attiecas uz nefinanšu uzņēmumiem, kā paskaidrots atbildēs uz otrā Komisijas paziņojuma 9.–12. jautājumu.

([25]) Minētajiem GDR būtu jāaptver uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstīti GDR par taksonomijai atbilstīgām darbībām un to sadalījumu pa vides mērķiem, taksonomijai piederīgām, bet taksonomijai neatbilstīgām darbībām, un taksonomijai nepiederīgām darbībām.

([26]) Metodika ir tāda pati, kā aprakstīts atbildē uz 9. jautājumu.

([27]) Šie noteikumi ir grozīti ar Direktīvu par korporatīvo ilgtspējas ziņu sniegšanu (*CSRD*). Pēc *CSRD* piemērošanas sākuma attiecīgās atsauces uz šiem atbrīvojuma noteikumiem būs Grāmatvedības direktīvas 19.a panta 9. punkts un 29.a panta 8. punkts.

Turklāt, lai izpildītu savas prasības ziņot grupas konsolidētā līmenī un veicināt to, ka ieguldītāji un kreditori atklāj informāciju par taksonomiju (sk. šā paziņojuma 8. jautājumu), ziņojošajiem mātesuzņēmumiem būtu jāaprēķina un DAIA XI pielikumā minētajā kontekstuālajā informācijā jāpublicē konsolidēti grupas līmeņa GDR ([28]), kas izteikti kā vidējais svērtais rādītājs par:

— GDR, kuri balstīti attiecīgi uz apgrozījumu un *CapEx* un saistīti ar finanšu saimnieciskajām darbībām, ievērojot pieeju, kas noteikta atbildē uz šā paziņojuma 3. jautājumu, ar svērumiem attiecībā uz minētajiem GDR, kuri atbilst tā apgrozījuma proporcijai, kas iegūts no finanšu saimnieciskajām darbībām grupas kopējā konsolidētajā apgrozījumā, ja piemērojams, attiecībā uz aktīvu pārvaldību, banku pakalpojumiem, ieguldījumiem un apdrošināšanas un pārapdrošināšanas darbībām ([29]); un

— attiecīgi konsolidētajiem apgrozījuma un *CapEx* GDR, kuri saistīti ar nefinanšu saimnieciskajām darbībām, ar svērumiem, kuri atbilst no minētajām darbībām iegūtā apgrozījuma proporcijai grupas kopējā konsolidētajā apgrozījumā.

Šā paziņojuma II papildinājumā ir sniegts skaitlisks piemērs tam, kā aprēķināt konsolidētu grupas līmeņa GDR par taksonomijai atbilstīgām darbībām vidējo svērto GDR veidā.

10. **Kā ziņojošajiem mātesuzņēmumiem būtu jākoriģē informācija par taksonomiju, ja viena vai vairāku meitasuzņēmumu darbības atšķiras no grupas vispārējā darījumdarbības modeļa?**

Atbildes uz Komisijas otrā paziņojuma par nefinanšu uzņēmumiem 12. jautājumu attiecas arī uz finanšu uzņēmumiem. *"Saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas, kas grozīta ar CSRD, 29.a panta 4. punktu, ja mātesuzņēmums konstatē būtiskas atšķirības starp grupas riskiem vai ietekmi un viena vai vairāku tā meitasuzņēmumu riskiem vai ietekmi, mātesuzņēmumam ir jānodrošina pienācīga izpratne par šo meitasuzņēmumu riskiem un ietekmi. Mātesuzņēmumiem arī jānorāda, kuri konsolidācijā iekļautie meitasuzņēmumi ir atbrīvoti no gada vai konsolidētās ilgtspējas ziņojumu sniegšanas saskaņā ar attiecīgi 19.a panta 9. punktu vai 29.a panta 8. punktu. Šādās situācijās veicot konsolidēto ilgtspējas ziņu sniegšanu, būtu arī jāsniedz meitasuzņēmuma līmeņa taksonomijas GDR kontekstuālā informācija."*

b. *Taksonomijas novērtējums par riska darījumiem ar mātesuzņēmumiem*

11. **Kādi GDR būtu jāņem vērā attiecībā uz finanšu uzņēmumu riska darījumiem ar grupas mātesuzņēmumu, piemēram, ar finanšu konglomerātu, kuram ir meitasuzņēmumi, kas sniedz apdrošināšanas, banku, ieguldījumu vai aktīvu pārvaldības pakalpojumus, vai riska darījumiem ar šā mātesuzņēmuma meitasuzņēmumu?**

Finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto i) konsolidētie grupas līmeņa GDR kā vidējā svērtā mātesuzņēmuma GDR, kas minēti DAIA XI pielikumā (sk. arī atbildi uz šā paziņojuma 7. un 9. jautājumu), un ii) riska darījumu ar minēto grupu summa, lai aprēķinātu šos riska darījumus savos attiecīgajos GDR.

Ja finanšu uzņēmuma ieguldījums vai riska darījums ir saistīts ar finanšu konglomerāta meitasuzņēmumu, nevis ar mātesuzņēmumu, ziņojošajiem uzņēmumiem būtu jānodrošina, ka tie izmanto tos GDR, kuri sniedz visreprezentatīvāko priekšstatu par to ieguldījumus saņemošo sabiedrību faktiskajām darbībām. Tā rezultātā ziņojošie uzņēmumi varētu izmantot vai nu meitasuzņēmuma līmeņa GDR, kā paskaidrots atbildēs uz šā paziņojuma 8. un 10. jautājumu (kuras atsaucas uz atbildi uz otrā Komisijas paziņojuma 12. jautājumu), vai grupas līmeņa GDR, ja minētie meitasuzņēmuma līmeņa GDR nav pieejami.

([28]) Minētajiem GDR būtu jāaptver uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstīti GDR par taksonomijai atbilstīgām darbībām un to sadalījumu pa vides mērķiem, taksonomijai piederīgām, bet neatbilstīgām darbībām, un taksonomijai nepiederīgām darbībām.

([29]) Metodika ir analoga 9. jautājumā aprakstītajai metodikai.

12. **Kuri GDR būtu jāņem vērā attiecībā uz finanšu uzņēmumu riska darījumiem ar jauktas grupas mātesuzņēmumu, kuras meitasuzņēmumi sniedz finanšu pakalpojumus, piemēram, apdrošināšanas, banku, ieguldījumu vai aktīvu pārvaldības pakalpojumus, un veic nefinanšu darbības?**

Ņemot vērā to, ka konsolidētie grupas līmeņa GDR, kas ir izteikti DAIA XI pielikumā minēto GDR vidējo svērto rādītāju veidā, atspoguļo grupas uzņēmējdarbību (sk. arī atbildi uz šā paziņojuma 9.jautājumu), finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto i) tie konsolidētie grupas līmeņa GDR, par kuriem ziņojis attiecīgās jauktas konkrētais grupas mātesuzņēmums, un (ii) riska darījumu ar minēto jaukto grupu summa, lai aprēķinātu šos riska darījumus savos attiecīgajos GDR.

Ja ziņojošā uzņēmuma ieguldījums vai riska darījums ir saistīts ar jauktas grupas meitasuzņēmumu, ziņojošajiem uzņēmumiem būtu jānodrošina, ka tie izmanto tos GDR, kuri sniedz visbūtiskāko un visreprezentatīvāko priekšstatu par to ieguldījumus saņemošo sabiedrību faktiskajām darbībām. Tā rezultātā minētie uzņēmumi varētu izmantot vai nu meitasuzņēmuma līmeņa GDR, kā paskaidrots atbildēs uz šā paziņojuma 8. un 10. jautājumu (kuras atsaucas uz atbildi uz otrā Komisijas paziņojuma 12. jautājumu), vai grupas līmeņa GDR, ja minētie meitasuzņēmuma līmeņa GDR nav pieejami.

E. *KONKRĒTU RISKA DARĪJUMU TAKSONOMIJAS NOVĒRTĒJUMS*

a. *Riska darījumi ar sabiedrībām, uz kurām attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants*

13. **Kā finanšu uzņēmumiem būtu jānovērtē savi riska darījumi ar:**

— **uzņēmumu, uz kuru individuāli neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants, bet kas ir tāda mātesuzņēmuma meitasuzņēmums, uz kuru attiecas minētie noteikumi;**

— **meitasuzņēmumu, uz kuru individuāli attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a pants, bet kurš ir atbrīvots no ilgtspējas ziņojumu publicēšanas, pamatojoties uz to, ka tā mātesuzņēmums to dara konsolidēti?**

Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 3. punktā paredzētā izslēgšana attiecībā uz riska darījumiem ar uzņēmumiem, uz kuriem neattiecas ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu, ir pamatota ar to, ka finanšu uzņēmuma darījumu partnerim nav pieejami GDR un ka ir jāizvairās no nevajadzīga ziņošanas sloga, ko darījumu partneris rada finanšu uzņēmumam.

Atbilde uz Komisijas otrā paziņojuma 12. jautājumu, kas attiecas uz nefinanšu uzņēmumiem, attiecas uz riska darījumiem ar meitasuzņēmumiem, kuri neziņo par GDR, vai gadījumiem, kad meitasuzņēmumu darbības atšķiras no grupas vispārējā uzņēmējdarbības modeļa: *"Saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas, kas grozīta ar CSRD, 29.a panta 4. punktu, ja mātesuzņēmums konstatē būtiskas atšķirības starp grupas riskiem vai ietekmi un viena vai vairāku tā meitasuzņēmumu riskiem vai ietekmi, mātesuzņēmumam ir jānodrošina pienācīga izpratne par šo meitasuzņēmumu riskiem un ietekmi. Mātesuzņēmumiem arī jānorāda, kuri konsolidācijā iekļautie meitasuzņēmumi ir atbrīvoti no gada vai konsolidētās ilgtspējas ziņojumu sniegšanas saskaņā ar attiecīgi 19.a panta 9. punktu vai 29.a panta 8. punktu.* ***Šādās situācijās veicot konsolidēto ilgtspējas ziņu sniegšanu, kontekstuālajā informācijā būtu arī jāsniedz meitasuzņēmuma līmeņa taksonomijas GDR (pievienots izcēlums)."***

Lai novērtētu riska darījumus, kas izriet no finanšu instrumentiem un aizdevumiem, kuru ieņēmumu izlietojums nav zināms, finanšu uzņēmumiem būtu jānodrošina, ka tie izmanto tos GDR, kas sniedz visatbilstošāko un reprezentatīvāko priekšstatu par savu ieguldījumus saņemošo sabiedrību faktiskajām darbībām.

Ja meitasuzņēmumam ir mātesuzņēmums vai galvenais mātesuzņēmums, kas sniedz GDR saskaņā ar Taksonomijas regulas 8. pantu un Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu, finanšu uzņēmuma riska darījums ar šo meitasuzņēmumu būtu jāiekļauj minētā finanšu uzņēmuma attiecīgo GDR skaitītājā. Tāpēc finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto tā meitasuzņēmuma GDR, ko atklājis tā mātesuzņēmums vai galvenais mātesuzņēmums, vai, ja meitasuzņēmuma GDR nav pieejami, tuvākā ziņojošā mātesuzņēmuma GDR, lai novērtētu finanšu uzņēmuma riska darījumus ar minēto meitasuzņēmumu saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu attiecīgo pielikumu.

Attiecībā uz riska darījumiem ar mātesuzņēmuma meitasuzņēmumu, kas ietilpst Grāmatvedības direktīvas 19.a panta darbības jomā, bet minētais meitasuzņēmums ir atbrīvots no ilgtspējas ziņu sniegšanas individuālā līmenī, pamatojoties uz to, ka tā mātesuzņēmums to dara konsolidēti saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a panta 9. punktu, finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto tā meitasuzņēmuma GDR, ko tā mātesuzņēmums atklājis kontekstuālajā informācijā.

Lai novērtētu riska darījumus, kas izriet no instrumentiem un aizdevumiem, kuru ieņēmumu izlietojums ir zināms, ziņojošajam finanšu uzņēmumam saskaņā ar attiecīgajiem Deleģētā akta par informācijas atklāšanu noteikumiem būtu jānovērtē tas, cik lielā mērā finansētās saimnieciskās darbības un aktīvi atbilst taksonomijai.

b. *Riska darījumi ar īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām*

14. **Kā būtu jārīkojas attiecībā uz riska darījumiem ar īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām ("ĪNDS")? Vai finanšu uzņēmumiem ir jānovērtē specializētā kreditēšana/projektu finansēšana, lai ziņotu par atbilstību taksonomijai?**

Saskaņā ar Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu finanšu uzņēmumu informācijas atklāšanas pienākumi ir paredzēti, lai sniegtu informāciju par to, cik lielā mērā to ieguldījumi vai finansējums finansē taksonomijai atbilstīgas darbības. Tas nozīmē, ka informācijas atklāšanas nolūkā, kā prasīts Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu, finanšu uzņēmumiem būtu jācaurskata savi ieguldījumi un aktīvi, lai novērtētu tos ieguldījumu saņēmējus uzņēmumus, kas ir galīgie labuma guvēji, un to taksonomijai atbilstīgās darbības.

Finanšu uzņēmumiem savā taksonomijas novērtējumā būtu jāiekļauj riska darījumi ar īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kuras finansē vienības, uz kurām attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants, vai kuras pieder grupai, kur uz ĪNDS mātesuzņēmumu konsolidētās grupas līmenī attiecas minētās direktīvas 29.a pants ([30]).

Tas nozīmē, ka attiecībā uz aizdevumiem un ieguldījumiem, ja ieņēmumu izlietojums nav zināms, finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto tā uzņēmuma GDR, kas ir finansējuma galīgais saņēmējs, vai, ja minētie GDR nav pieejami, tā ziņojošā mātesuzņēmuma GDR, lai novērtētu savu riska darījumu ar minēto ĪNDS. Attiecībā uz finansējumu un ieguldījumiem, ja ieņēmumu izlietojums ir zināms, finanšu uzņēmumiem būtu jāņem vērā ar ĪNDS finansēto saimniecisko darbību atbilstība taksonomijai, lai novērtētu savus riska darījumus ar minēto ĪNDS (skatīt atbildi uz šā paziņojuma 3. jautājumu).

Lai atklātu savu GDR skaitītāja dalījumu pēc emitenta/darījumu partnera veida, finanšu uzņēmumiem šādi riska darījumi būtu jāiekļauj to attiecīgo taksonomijas ziņošanas veidņu attiecīgajās rindās. Šiem dalījumiem būtu jāatbilst to vienību veidam, kuru GDR finanšu uzņēmums piemēro šim riska darījumam vai kuru aktīvi tiek finansēti.

Ja galīgais saņēmējs ir uzņēmums, uz kuru neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants, vai ja uz tā galveno mātesuzņēmumu šie panti neattiecas, riska darījumi ar īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām būtu jāizslēdz no finanšu uzņēmumu GDR skaitītāja saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 3. punktu, izņemot riska darījumus ar obligācijām un parāda vērtspapīriem, kas minēti minētā deleģētā akta 7. panta 4. punktā. Tomēr par minēto riska darījumu atbilstību taksonomijai varētu ziņot brīvprātīgi.

c. *Publiskās iestādes*

15. **Kā būtu jārīkojas ar finanšu uzņēmumu riska darījumiem ar reģionālajām pašvaldībām un vienībām, ko kontrolē valstis?**

Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 1. punktā no finanšu uzņēmumu GDR skaitītāja un saucēja aprēķina ir izslēgti riska darījumi tikai ar centrālajām valdībām, centrālajām bankām un pārvalstiskiem emitentiem. Atsauce uz centrālajām valdībām ietver visas valsts administratīvās struktūrvienības un citas centrālās aģentūras, kuru kompetence parasti attiecas uz visu attiecīgās valsts ekonomisko teritoriju. Līdz ar to minētais izņēmums neattiecas uz riska darījumiem ar reģionālajām pašvaldībām, pašvaldībām vai uzņēmumiem, kuru īpašnieki vai akcionāri ir tie, kas minēti Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 1. punktā.

([30]) Ja īpašam nolūkam dibināta sabiedrība finansē vairākus uzņēmumus, riska darījums ar ĪNDS būtu jāiekļauj finanšu uzņēmumu GDR skaitītājā, ja vismaz viens finansētais uzņēmums konsolidē ĪNDS un uz to attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants.

Tāpēc finanšu instrumenti vai aizdevumi, kuru ieņēmumu izlietojums ir zināms un ar kuriem finansē reģionālās un vietējās publiskās iestādes, būtu jāiekļauj finanšu uzņēmumu GDR skaitītājā, ciktāl instrumenti vai aizdevumi atbilst taksonomijai. Visi instrumenti vai aizdevumi, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums un ar kuriem finansē šīs iestādes, būtu jāiekļauj finanšu uzņēmumu GDR saucējā. Tomēr aizdevumi vai finansējums, par kuriem ieņēmumu izlietojums nav zināms, būtu jāizslēdz no finanšu uzņēmumu GDR skaitītāja.

d. *ES uzņēmumi un trešo valstu uzņēmumi, uz kuriem neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants*

16. **Kā finanšu uzņēmumiem savos GDR būtu jāatspoguļo riska darījumi ar ES un trešo valstu uzņēmumiem, uz kuriem neattiecas ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu?**

Vai obligācijas, ko emitējuši uzņēmumi, uz kuriem neattiecas ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu, ir jāemitē kā Eiropas zaļās obligācijas, lai tās iekļautu ZAK skaitītājā (DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas ii) punkts)?

Kā būtu jānovērtē finanšu instrumenti (aizdevumi), par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, finansējot šos uzņēmumus?

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 3. punktu riska darījumus ar uzņēmumiem (tostarp ar trešo valstu uzņēmumiem), uz kuriem neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a un 29.a pants, izslēdz no skaitītāja, bet iekļauj finanšu uzņēmumu GDR saucējā. Šī pieeja tiks pārskatīta saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 9. pantu.

Tomēr Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 4. punktā ir noteikts: *Neskarot 1. punktu, vides ziņā ilgtspējīgas obligācijas vai parāda vērtspapīrus, kuru mērķis ir finansēt specifiskas noteiktas darbības un kuras emitējis ieguldījumu saņēmējs, ietver galveno darbības rādītāju skaitītājā līdz tādu taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību pilnai vērtībai, kuras finansē ar ieņēmumiem no šīm obligācijām un parāda vērtspapīriem, pamatojoties uz ieguldījuma saņēmēja sniegto informāciju.*" Tāpēc finanšu uzņēmumiem savu GDR skaitītājā vajadzētu iekļaut ieņēmumus no vides ziņā ilgtspējīgām obligācijām vai parāda vērtspapīriem, kuru mērķis ir finansēt specifiskas noteiktās darbības un aktīvus, neatkarīgi no tā, vai emitents ir uzņēmums, uz kuru attiecas ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu. Šādas vides ziņā ilgtspējīgas obligācijas var emitēt kā Eiropas zaļās obligācijas vai saskaņā ar publiskiem vai privātiem standartiem un iniciatīvām.

Turklāt Deleģētais akts par informācijas atklāšanu neliedz finanšu uzņēmumiem brīvprātīgi sniegt informāciju vai aplēses kā daļu no brīvprātīgas informācijas atklāšanas par savu riska darījumu atbilstību taksonomijai ar vienībām, kas pašlaik ir izslēgtas no GDR skaitītāja darbības jomas saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 3. punktu. Šāda informācija vienmēr jāsniedz atsevišķi no informācijas, kas saskaņā ar Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu ir jāatklāj obligāti. Turklāt saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 7. punkta nosacījumiem attiecībā uz vides ziņā ilgtspējīgām obligācijām un parāda instrumentiem finanšu uzņēmumi var izmantot aplēses, lai novērtētu to, cik lielā mērā taksonomijai atbilst to riska darījumi ar uzņēmumiem, kas ir iedibināti trešā valstī un uz kuriem neattiecas ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a un 29.a pantu.

e. *Nekustamais īpašums*

17. **Kādu pieeju izmanto nekustamā īpašuma nomai, aprēķinot GDR?**

Atkarībā no nomas līguma grāmatvedības noteikumi nošķir finanšu nomu un operatīvo nomu. Nomai piemērotā pieeja Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu atbilst 16. SFPS grāmatvedības noteikumiem. Finanšu nomas kontekstā nomnieks iznomāto aktīvu atzīst par lietošanas tiesību aktīvu nomas līguma sākumā ([31]). Attiecīgi DAIA I pielikuma 1.1.2.1. iedaļā ir iekļauti lietošanas tiesību aktīvu papildinājumi nomnieka *CapEx* GDR saucējā, jo tie ir materiālo un nemateriālo aktīvu papildinājumi.

([31]) Nomnieks arī atzīst nomas saistības, kas ir vienādas ar nomas maksājumu neto pašreizējo vērtību. Nomas laikā nomnieks sadala nomas maksājumus, samazinot nomas saistības un procentu izdevumus par nomas saistībām. Procentu izdevumus par nomas saistībām un nomātā aktīva amortizāciju nomnieks uzskaita kā izmaksas.

Saskaņā ar 16. SFPS sākuma datumā iznomātājam savā finanšu stāvokļa pārskatā jāatzīst saskaņā ar finanšu nomu turētie aktīvi un tie jāuzrāda kā debitoru parādi par summu, kas vienāda ar neto ieguldījumu nomā, t. i., nomas maksājumu neto pašreizējo vērtību. Attiecīgi taksonomijas GDR nolūkā finanšu uzņēmumiem, kas nodrošina finanšu nomu, aktīvi, kas tiek turēti saskaņā ar finanšu nomu, būtu jāuzskata par riska darījumu (aizdevums un avanss), ja ieņēmumu izlietojums ir zināms, un tie jāiekļauj sava ZAK saucējā. Tiem tie jāiekļauj ZAK skaitītājā, ciktāl nomātie aktīvi atbilst taksonomijai (sk. arī atbildi uz šā paziņojuma 1. jautājumu) ([32]).

Tāpēc savu taksonomijas GDR vajadzībām nekustamā īpašuma nomas pusēm būtu jāapsver veids, kādā tās uzskaita attiecīgo aktīvu savos finanšu pārskatos. *NACE* kods L68, kas minēts Deleģētā akta par klimatisko komponentu 7.7. iedaļā ("Ēku iegāde un turēšana īpašumā"), attiecas arī uz nomātu nekustamo īpašumu.

18. **Kā finanšu uzņēmumiem būtu jāziņo par ieguldījumiem nekustamā īpašuma aktīvos, kas nav nodrošināti ar mājokļa īpašumu?**

Kredītiestāžu riska darījumi ar nekustamā īpašuma aktīviem, kas nodrošināti ar mājokļa īpašumu, ir norādīti DAIA V pielikuma 1.2.1.3. iedaļā. Šajā aprēķinā būtu jāiekļauj arī aizdevumi, kas attiecas uz darbībām būvniecības un nekustamā īpašuma jomā, kuras minētas Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7. iedaļā, ar mājokļa nodrošinājumam līdzvērtīgiem pasākumiem (piemēram, hipotēka), piemēram, aizdevumi ar trešo personu garantijām. Papildus tam finanšu uzņēmumiem būtu jāziņo par šādiem riska darījumiem nekustamā īpašuma jomā:

— kredītiestādes: atgūti nekustamā īpašuma nodrošinājumi (DAIA V pielikums, 1.2.1.5. iedaļa);

— aktīvu pārvaldītāji, ieguldījumu brokeru sabiedrības, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības: ieguldījumi nekustamajā īpašumā tādā apmērā un proporcijā, kādā tie finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības (sk. jo īpaši DAIA III pielikuma 1.1. iedaļas ceturto daļu; DAIA VII pielikuma 2.4. iedaļas sesto daļu; DAIA IX pielikuma 1. iedaļas septīto daļu)

Skaitītājā un saucējā uzrādītajām vērtībām būtu jāatbilst šādu ieguldījumu uzskaites klasifikācijai.

19. **Kritēriji, ar kuriem būtiski veicina klimata pārmaiņu mazināšanu, Deleģētā akta par klimatisko komponentu 7.1. iedaļā ("Jaunu ēku būvniecība") un 7.7. iedaļā ("Ēku iegāde un turēšana īpašumā") atsaucas uz gandrīz nulles enerģijas ēku (*NZEB*) kritērijiem, kas ir noteikti valsts līmenī. Ja dalībvalsts maina *NZEB* kritērijus, vai finanšu uzņēmumiem būtu atkārtoti jānovērtē to finansēto ēku atbilstība taksonomijai, ņemot vērā jaunos *NZEB* kritērijus?**

Atbilde ir "jā". Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.1. un 7.7. iedaļā noteiktie tehniskās pārbaudes kritēriji attiecas uz *NZEB* prasībām, kas noteiktas valsts līmenī. Tāpēc tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus, kas noteikti Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 5. punktā attiecībā uz aizdevumiem un instrumentiem, ja ieņēmumu izlietojums ir zināms gadījumos, kad tehniskie pārbaudes kritēriji tiek grozīti, neattiecas uz situāciju, kad dalībvalstis savā jurisdikcijā maina *NZEB* kritērijus. Tādējādi no brīža, kad kļūst piemērojamas izmaiņas šajos *NZEB* kritērijos, finanšu uzņēmumu riska darījumi ar attiecīgajiem nekustamā īpašuma aktīviem būtu atkārtoti jānovērtē, lai varētu apgalvot, ka tie ir atbilstīgi taksonomijai (sk. arī 152. jautājumu Komisijas paziņojumā par Deleģēto aktu par klimatisko komponentu).

20. **Lai novērtētu atbilstību taksonomijai saskaņā ar Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļu ("Ēku iegāde un turēšana īpašumā"), ēkām, kas uzbūvētas pirms 2020. gada 31. decembra, ir jābūt vismaz A klases energoefektivitātes sertifikātam (*EPC*) vai *"jāpieder pie 15 % no valsts vai reģionālā ēku fonda labākajām ēkām operacionālā primārās enerģijas pieprasījuma (PED) ziņā, ko apliecina pienācīgi pierādījumi."* Līdzīgi tehniskajos pārbaudes kritērijos darbībai, kas minēta Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.2. iedaļā ("Esošu ēku renovācija"), ir paredzēti divi tehniskās pārbaudes kritēriji būtiskai klimata pārmaiņu mazināšanas sekmēšanai. Vai šos abus kritērijus varētu izmantot vienlaikus, lai novērtētu attiecīgo darbību atbilstību taksonomijai?**

([32]) Iznomātājam būtu jāatzīst finanšu ienākumi nomas termiņa laikā, pamatojoties uz modeli, kas atspoguļo pastāvīgu, periodisku atdeves rādītāju attiecībā uz iznomātāja neto ieguldījumu nomā. Iznomātāja mērķis ir sistemātiski un racionāli sadalīt finanšu ienākumus nomas termiņa laikā. Iznomātājam ar konkrēto periodu saistītie nomas maksājumi būtu jāattiecina pret bruto ieguldījumu nomā, lai samazinātu gan pamatsummu, gan nenopelnītos finanšu ienākumus.

Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļas 1. punktā, kas attiecas uz tehniskās pārbaudes kritērijiem, ar kuriem tiek būtiski sekmēta pielāgošanās klimata pārmaiņām, ir paredzēti divi tehniskās pārbaudes kritēriji nolūkā novērtēt atbilstību taksonomijai attiecībā uz ēkām, kas uzbūvētas pirms 2020. gada 31. decembra. Līdzīgi Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.2. iedaļā, kas attiecas uz tehniskās pārbaudes kritērijiem, ar kuriem tiek būtiski sekmēta pielāgošanās klimata pārmaiņām, ir paredzēti divi tehniskās pārbaudes kritēriji nolūkā novērtēt atbilstību taksonomijai attiecībā uz ēku renovāciju. Ja ēka atbilst abiem tehniskās pārbaudes kritērijiem, finanšu uzņēmumi var izvēlēties piemērot jebkuru no tiem, bet tiem nevajadzētu dubulti uzskaitīt vienus un tos pašus riska darījumus attiecīgo GDR skaitītājā. Piemēram, attiecībā uz darbību "Ēku iegāde un turēšana īpašumā" Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļā tas nozīmē, ka:

— riska darījumu attiecībā uz ēku bez A klases energoefektivitātes sertifikāta (*EPC*) var ieskaitīt GDR skaitītājā, pamatojoties uz to, ka tā atbilst augstākajam 15 % kritērijam, un

— ēku ar A klases energoefektivitātes sertifikātu (*EPC*) nevar uzskaitīt divreiz GDR skaitītājā, pamatojoties uz to, ka tā arī atbilst augstākajam 15 % kritērijam.

21. **Attiecībā uz Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļā uzskaitīto galveno 15 % kritēriju par būtisku pielāgošanās klimata pārmaiņām sekmēšanu, vai secinājums, ka pēc noteikta gada uzbūvētās ēkas pieder pie 15 %, ir aplēse, ko varētu izmantot tikai brīvprātīgai ziņošanai, ko veic kredītiestādes?**

Tehniskās pārbaudes kritēriji, kas uzskaitīti Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļas 1. punktā, paredz, ka gadījumā, ja tiek izmantota iespēja, ka ēka *"pieder pie 15 % no valsts vai reģionālā ēku fonda labākajām ēkām"*, ir nepieciešami *"pienācīgi pierādījumi, kur relevantā aktīva sniegums ir salīdzināts vismaz ar tā valsts vai reģionālā ēku fonda sniegumu, kas uzbūvēts pirms 2020. gada 31. decembra, un kur ir nošķirtas vismaz dzīvojamās ēkas no nedzīvojamām ēkām."*

Šajā sakarā atbildē uz Komisijas paziņojuma par Deleģēto aktu par klimatisko komponentu 149. jautājumu ir norādīts, ka:

"Nav īpašu noteikumu, kā definēt 15 % vai 30 % no ēku fonda labākajām ēkām, izņemot prasību atsaukties uz valsts vai reģionālo ēku fondu operacionālā primārās enerģijas pieprasījuma (PED) ziņā, un nošķirt vismaz dzīvojamās ēkas no nedzīvojamām ēkām.

Ja nav attiecīga EPC, var veikt tehnisku pētījumu, lai attiecīgās kategorijas ēkām noteiktu attiecīgo robežvērtību 15 % no valsts (vai reģionālā) ēku fonda labākajām ēkām. Informācija var būt pieejama valstu datubāzēs vai atsevišķu organizāciju (piemēram, Pasaules Zaļās būvniecības padomes) veiktajos pētījumos.

Ja šāds pētījums ir pieejams publiski, to var izmantot. Ja pētījums nav pieejams, tas ir jāveic."

Atbildē uz 151. jautājumu Komisijas paziņojumā par deleģēto aktu par klimatisko komponentu attiecībā uz informācijas izmantošanu par ēku būvniecības gadu un būvniecības noteikumiem norādīts, ka *"aizstājējvērtības (piemēram, ēkas uzbūvēšanas gadu) izmantot nav iespējams."*

Tāpēc ēkas būvniecības gada izmantošana ir aplēse, lai novērtētu atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem, ko var izmantot tikai brīvprātīgai ziņošanai. Aplēses par atbilstību taksonomijai var atklāt brīvprātīgi atsevišķi no obligātajiem GDR kopā ar metodiku, kas izmantota šādu aplēšu aprēķināšanai.

22. **Lai novērtētu atbilstību taksonomijai saskaņā ar Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļu ("Ēku iegāde un turēšana īpašumā"), ja kredītiestāde ekstrapolē zināmo A klases energoefektivitātes sertifikāta (*EPC*) valsts sadalījumu savā hipotekārajā portfelī ģeogrāfiskajā apgabalā un neizmanto informāciju par savu hipotēku, bet pilnībā paļaujas uz ārējiem datu avotiem, papildus nepārliecinoties par ārējiem datiem, vai tas radītu aplēsi, ko varētu izmantot tikai brīvprātīgai ziņošanai?**

Hipotekārā portfeļa energoefektivitātes sertifikāta sastāva ekstrapolācija, pamatojoties tikai uz valsts statistiku, būtu aplēse, ko izmanto, lai novērtētu hipotekārā portfeļa atbilstību taksonomijai, ko nevar iekļaut finanšu uzņēmumu GDR. Piemēram, ja valsts statistika liecina, ka noteiktai daļai ēku, kas uzbūvētas pirms 2020. gada 31. decembra, ir A klases energoefektivitātes sertifikāts (*EPC*), tas nenozīmē, ka hipotekārajam portfelim automātiski ir tāda pati proporcija. Tomēr aplēses var atklāt brīvprātīgi atsevišķi no obligātajiem GDR kopā ar metodiku, kas izmantota šādu aplēšu aprēķināšanai.

23. **Ja kredītiestāde pieņem, ka ēkas ar beigušos A klases energoefektivitātes sertifikātu (*EPC*), kas veido mājokļa hipotēku nodrošinājumu tās portfelī, ietilpst 15 % no valsts vai reģionālā ēku fonda, kas izteikts kā operacionālais primārās enerģijas pieprasījums (*PED*), vai tā būtu aplēse, ko varētu izmantot tikai brīvprātīgai ziņošanai?**

Joprojām varētu veikt novērtējumu par ēkām, kuru A klases energoefektivitātes sertifikāts (*EPC*) ir beidzies, attiecībā uz to, vai tās atbilst augstākajam 15 % kritērijam, kas minēts Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļas 1. punktā, ja tas ir pamatots ar papildu "pienācīgiem pierādījumiem", kā prasīts tehniskās pārbaudes kritērijos, kā sīkāk paskaidrots atbildēs uz Komisijas paziņojuma par Deleģēto aktu par klimatisko komponentu 149.–151. jautājumu.

Pieņemt, ka ēkas ar A klases energoefektivitātes sertifikātu (*EPC*), kam beidzies derīguma termiņš, automātiski ir 15 % snieguma kategorijā, pats par sevi nebūtu pietiekami, lai pārliecinātos par to atbilstību taksonomijai un to iekļaušanu attiecīgo GDR skaitītājā. Tomēr aplēses par atbilstību taksonomijai var atklāt brīvprātīgi atsevišķi no obligātajiem GDR kopā ar metodiku, kas izmantota šādu aplēšu aprēķināšanai.

24. **Vai kredītiestādei, kas piešķir hipotekāro aizdevumu ēkas būvniecībai, būtu jānovērtē šā aizdevuma atbilstība taksonomijai saskaņā ar Deleģētā akta par klimatisko komponentu attiecīgā pielikuma 7.1. iedaļā ("Jaunu ēku būvniecība") un 7.7. iedaļā ("Ēku iegāde un turēšana īpašumā") noteiktajiem kritērijiem?**

Kredītiestādei būtu jāņem vērā līgumiskās attiecības ar savu klientu, kuras reglamentē ēkas būvniecību.

Ja klienta līgums ir līgums par jaunas ēkas būvniecību, kredītiestādēm būtu jānovērtē riska darījumi saskaņā ar kritērijiem, kas noteikti Deleģētā akta par klimatisko komponentu attiecīgā pielikuma 7.1. iedaļā.

Ja klienta līgums ir pirkuma līgums, kredītiestādei būtu jānovērtē riska darījumi saskaņā ar kritērijiem, kas noteikti Deleģētā akta par klimatisko komponentu attiecīgā pielikuma 7.7. iedaļā.

f. *Finanšu instrumenti (atvasināti instrumenti, vērtspapīrošana, strukturētas parādzīmes un segtās obligācijas)*

25. **Kā ar atvasinātajiem instrumentiem rīkojas kopējā ZAK attiecībā uz banku portfeli un ZAK attiecībā uz tirdzniecības portfeli?**

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 2. punktu finanšu uzņēmumiem ir jāizslēdz atvasinātie instrumenti no savu GDR skaitītāja.

Saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.1.2. iedaļu atvasinātos instrumentus kredītiestāžu banku portfelī izslēdz no skaitītāja, bet iekļauj kopējā ZAK saucējā attiecībā uz banku portfeli.

Riska darījumi tirdzniecības portfelī (tostarp atvasinātie instrumenti) ir izslēgti no kopējā ZAK tvēruma (t. i., no skaitītāja un saucēja), jo tie tiek novērtēti atsevišķā GDR, proti, ZAK attiecībā uz tirdzniecības portfeli saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.4. iedaļu. Atvasinātie instrumenti ir izslēgti no skaitītāja, bet iekļauti ZAK saucējā attiecībā uz tirdzniecības portfeli saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 2. punktu.

26. **Vai atvasinātie instrumenti pārvaldīšanā esošo aktīvu (AuM) GDR saucējā būtu jāaprēķina kā neto pozīcija (t. i., atvasinātos aktīvus kompensē ar atvasināto instrumentu saistībām) vai tikai kā atvasināto instrumentu aktīvi?**

DAIA V pielikuma 1.2.2.2. iedaļā par zaļo koeficientu pārvaldīšanā esošajiem aktīviem (*AuM* GDR) ir noteikts, ka *AuM* GDR aprēķināšanas metodika ir tāda pati kā metodika, kas aktīvu pārvaldītājiem jāizmanto saskaņā ar DAIA III pielikumu.

DAIA III pielikuma 1.2. iedaļā, kas attiecas uz saucēja aprēķināšanu, nav paredzēti noteikumi par ieskaitu. Saskaņā ar DAIA III pielikuma 1.2. iedaļu saucēju vajadzētu veidot visu pārvaldīšanā esošo aktīvu (*AuM*) vērtībai bez Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 1. punktā minētajiem riska darījumiem, kas izriet no aktīvu pārvaldītāju kolektīvo un individuālo portfeļu pārvaldīšanas darbībām. Tāpēc finanšu uzņēmumiem būtu jāiekļauj visi pārvaldīšanā esošie aktīvi (*AuM)* savu GDR saucējā, tostarp visas atvasināto instrumentu aktīvu pozīcijas, neveicot ieskaitu ar atvasināto instrumentu saistībām, izņemot, ja tas ir atļauts saskaņā ar SFPS (sk. arī atbildi uz šā paziņojuma 25. jautājumu) ([33]).

27. **Kā būtu jāziņo un jānovērtē tādu instrumentu kā vērtspapīrošana, strukturētas parādzīmes un segtās obligācijas atbilstība taksonomijai?**

Saskaņā ar DAIA III pielikuma 1.1. iedaļu vērtspapīrošanai būtu jāpiemēro "caurskatāmības" pieeja ([34]). Vērtspapīrošanas gadījumā visi maksājumi no pamatā esošajiem debitoriem caur īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību, kura veic vērtspapīrošanu, plūst uz ieguldītājiem īpašam nolūkam dibinātā sabiedrībā.

— *Iniciatoram/bankai* savā GDR nebūtu jāiekļauj pamatā esošie aktīvi (t. i., aizdevumi), kas pārdoti īpašam nolūkam dibinātai sabiedrībai, kura veic vērtspapīrošanu, ņemot vērā to, ka vērtspapīrošanas gadījumā iniciatoram/bankai vairs nav juridisku vai ekonomisku īpašumtiesību uz šiem aktīviem un tā šos aktīvus neiekļauj savā bilancē. Iniciatora GDR būtu jāiekļauj tikai taksonomijai atbilstīgi aizdevumi, kas ir iniciatora bilancē.

— *Ieguldītājam* vērtspapīros, ko emitējusi īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, kas veic vērtspapīrošanu, būtu jācaurskata savi riska darījumi ar īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību un jānovērtē pamatā esošo aktīvu atbilstība taksonomijai, attiecīgā gadījumā izmantojot vai nu metodi, ko attiecina uz riska darījumiem, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms, vai parādnieka GDR vispārēja mērķa finansēšanai. Ieguldītājam savi riska darījumi ar vērtspapīrošanu būtu jāieskaita sava ZAK skaitītājā, ciktāl īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības, kas veic vērtspapīrošanu, pamatā esošie aktīvi finansē taksonomijai atbilstīgus aktīvus.

Attiecībā uz citiem riska darījumiem ar īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, piemēram, ar kopuzņēmumiem, vai ar īpašumu saistītiem darījumiem, izmanto atsauci uz atbildi uz 13. jautājumu otrajā Komisijas dienestu dokumentā; tas sniedz papildu norādījumus par ziņošanu par taksonomiju šādos gadījumos.

Strukturētas parādzīmes

Ziņošana par atbilstību taksonomijai būs atkarīga no parādzīmes struktūras. Ja instrumentu var klasificēt kā obligāciju vai parāda instrumentu, par kuru ir zināms ieņēmumu izlietojums, par to ziņos kā par taksonomijai atbilstīgu, ciktāl ar ieņēmumiem finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības vai aktīvus. Ja instruments ir obligācija vai parāda instruments, par kuru ieņēmumu izlietojums nav zināms, tā atbilstība taksonomijai būs atkarīga no strukturētās parādzīmes emitenta GDR.

Segtās obligācijas

Segtās obligācijas ir obligācijas, kas nodrošinātas ar konkrētiem aktīviem šādu obligāciju emitenta bilancē un kas nodrošina aizsardzību minētā emitenta bankrota gadījumā. Atšķirībā no vērtspapīrošanas segto obligāciju emitents līdz bankrotam saglabā juridiskās un ekonomiskās īpašumtiesības uz aktīviem, kas kalpo kā segtās obligācijas nodrošinājums, un visi pamatā esošo debitoru maksājumi tiek novirzīti segto obligāciju emitentam. Ziņojot par segto obligāciju atbilstību taksonomijai, būtu jāietver šādi elementi:

— *emitents/iniciatorbanka* — ņemot vērā to, ka aktīvi (piemēram, aizdevumi), ko izmanto kā segtās obligācijas nodrošinājumu, tiek glabāti segto obligāciju emitenta bilancē, segto obligāciju emitentam būtu jāatklāj informācija par šo kā nodrošinājumu izmantoto aktīvu atbilstību taksonomijai tādā pašā veidā kā attiecībā uz visiem pārējiem bilances aktīviem ([35]); un

— *ieguldītājs* — attiecībā uz segtajām obligācijām, par kurām nav zināms ieņēmumu izlietojums, ieguldītājam būtu jāizmanto segto obligāciju emitenta GDR, lai aprēķinātu sava GDR skaitītāju, un attiecībā uz segtajām obligācijām, par kurām ir zināms ieņēmumu izlietojums, ieguldītājam būtu jānovērtē, cik lielā mērā ar ieņēmumiem finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības vai aktīvus.

([33]) Līdzīgi attiecībā uz īsajām pozīcijām saucējs līdz ar to aptver visus pārvaldīšanā esošos aktīvus bez ieskaita ar īsās pozīcijas saistībām, izņemot gadījumus, kad tas ir atļauts saskaņā ar SFPS.

([34]) Sīkāku informāciju skatīt atbildē uz Komisijas otrā dienesta dokumenta 13. jautājumu.

([35]) Novērtējumā par atbilstību taksonomijai finanšu uzņēmumu GDR būtu jāiekļauj visi segtie aktīvi neatkarīgi no tā, vai ziņojošie uzņēmumi šādus aktīvus izmanto kā nodrošinājumu.

g. *Riska darījumi ar konkrētām saimnieciskajām darbībām un saimnieciskajām darbībām, kas veicina vairāku vides mērķu sasniegšanu*

28. **Vai finanšu uzņēmumiem ir jāatklāj informācija visās DAIA XII pielikumā iekļautajās veidnēs, ja tie neveic minētā pielikuma 1. veidnē minētās darbības, tās nefinansē vai neveic ar tām riska darījumus?**

Ja finanšu vai nefinanšu uzņēmumi neveic kādu no darbībām, kas minētas DAIA XII pielikuma 1. veidnes 1.–6. rindā, tās nefinansē vai neveic ar tām riska darījumus, tiem būtu jāievada "Nē" minētās veidnes attiecīgajās rindās un tie var neatklāt informāciju attiecīgajās rindās minētā pielikuma 2.–5. veidnē attiecībā uz saviem attiecīgajiem piemērojamajiem GDR. Tāpēc uzņēmumi, kas neveic nevienu no darbībām, kuras minētas DAIA XII pielikuma 1. veidnes 1. līdz 6. rindā, tās finansē vai neveic ar tām riska darījumus, var neatklāt informāciju minētā pielikuma 2.–5. veidnē attiecībā uz saviem attiecīgajiem piemērojamajiem GDR.

29. **Kādi ir uzņēmumu piemērojamie GDR, par kuriem būtu jāiesniedz informācija DAIA XII pielikumā iekļautajās veidnēs?**

Attiecībā uz nefinanšu uzņēmumiem piemērojamie GDR ir DAIA I un II pielikumā minētie apgrozījuma, *CapEx* un *OpEx* GDR.

Attiecībā uz aktīvu pārvaldītājiem piemērojamie GDR ir DAIA III pielikumā minētie GDR un IV pielikumā iekļautās veidnes pirmā rinda.

Attiecībā uz kredītiestādēm piemērojamie GDR ir kopējie ZAK krājumi un plūsma, GDR par ārpusbilances riska darījumiem, GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, — maksas un komisijas naudas ienākumi (*F &C* GDR) un ZAK attiecībā uz tirdzniecības portfeli, kas minēti attiecīgi DAIA V pielikuma 1.2.1., 1.2.2., 1.2.3. un 1.2.4. iedaļā un DAIA VI pielikuma veidnes "0. GDR kopsavilkums" ceturtajā un piektajā slejā.

Attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām piemērojamie GDR ir GDR, kas minēti DAIA VII pielikuma 2. un 3. iedaļā un DAIA VIII pielikuma veidnes "0. GDR kopsavilkums" ceturtajā un piektajā slejā.

Attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām piemērojamie GDR ir tie GDR, kas minēti DAIA IX pielikuma 1. iedaļā un, attiecīgā gadījumā, 2. iedaļā, veidnes "Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības ieguldījumu, kuri ir vērsti uz taksonomijai atbilstīgu darbību finansēšanu, vai ir saistīti ar tām, proporcija pret kopējiem ieguldījumiem" pirmajā rindā un, attiecīgā gadījumā, DAIA X pielikuma veidnes "Parakstīšanas GDR nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām" rindā "A.1. Nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas parakstīšana taksonomijai atbilstīgām darbībām (vides ziņā ilgtspējīgas)".

30. **Kā finanšu uzņēmumiem būtu jāaprēķina informācija saskaņā ar DAIA XII pielikumu, ja to darījumu partneri veic minētajā pielikumā minētās darbības, tās finansē vai ar tām saskaras riska darījumos?**

Finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto savu riska darījumu summas un to darījumu partneru atklātās proporcijas saskaņā ar DAIA XII pielikumu, lai aprēķinātu informāciju, kas jāatklāj saskaņā ar minēto pielikumu.

31. **Kā finanšu uzņēmumiem būtu jāaprēķina savu GDR sadalījums pa vides mērķiem?**

Riska darījumi ar nefinanšu uzņēmumiem

Attiecībā uz tiem riska darījumiem ar nefinanšu uzņēmumiem, par kuriem ieņēmumu izlietojums nav zināms, finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto šāds objektīvs sadalījums:

— apgrozījuma GDR, ko nefinanšu uzņēmumi atklājuši DAIA II pielikumā "Veidnē: apgrozījuma proporcija no produktiem vai pakalpojumiem, kas saistīti ar taksonomijai atbilstīgām saimnieciskajām darbībām – informācija par N gadu" rindā "Vides ziņā ilgtspējīgu darbību apgrozījums (taksonomijai atbilstīgas) (A.1)", lai aprēķinātu savu uz apgrozījumu balstīto GDR minēto sadalījumu pa mērķiem; un

— *CapEx* GDR, ko nefinanšu uzņēmumi atklājuši DAIA II pielikumā "Veidne: *CapEx* proporcija no produktiem vai pakalpojumiem, kas saistīti ar taksonomijai atbilstīgām saimnieciskajām darbībām – informācija par N gadu" rindā "Vides ziņā ilgtspējīgu darbību *CapEx* (taksonomijai atbilstīgas) (A.1)", lai aprēķinātu savu uz *CapEx* balstīto GDR minēto sadalījumu pa mērķiem ([36])

Attiecībā uz riska darījumiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, finanšu uzņēmumiem tie būtu jāiedala attiecīgajam vides mērķim. Ja viens un tas pats riska darījums ir būtisks diviem vai vairākiem vides mērķiem, finanšu uzņēmumiem tas būtu jāattiecina uz visbūtiskāko mērķi, pamatojoties uz nefinanšu uzņēmuma darījumu partnera sniegto informāciju. Dubulta uzskaite nav atļauta.

Riska darījumi ar finanšu uzņēmumiem

Attiecībā uz tiem riska darījumiem ar finanšu uzņēmumiem, par kuriem ieņēmumu izlietojums nav zināms, finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto šāds sadalījums pa mērķiem:

— apgrozījuma GDR, ko atklājuši to darījumu partneri, lai aprēķinātu savu uz apgrozījumu balstīto GDR sadalījumu pa mērķiem; un

— *CapEx* GDR, ko atklājuši to darījumu partneri, lai aprēķinātu savu uz *CapEx* balstīto GDR sadalījumu pa mērķiem ([37]).

Attiecībā uz riska darījumiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, finanšu uzņēmumiem tie būtu jāiedala attiecīgajam vides mērķim. Ja viens un tas pats riska darījums ir būtisks diviem vai vairākiem vides mērķiem, finanšu uzņēmumiem tas būtu jāattiecina uz visbūtiskāko mērķi, pamatojoties uz attiecīgā finanšu darījumu partnera sniegto informāciju. Dubulta uzskaite nav atļauta.

F. *VERIFIKĀCIJA/APLIECINĀJUMS/PIERĀDĪJUMI PAR ATBILSTĪBU TEHNISKĀS PĀRBAUDES KRITĒRIJIEM*

32. **Kuri ievades dati un GDR, par kuriem nav pieejama ārēji paziņota informācija, būtu jāizmanto, lai novērtētu finanšu uzņēmumu riska darījumus?**

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 8. panta 4. punktu finanšu uzņēmumiem savu GDR aprēķināšanai ir jāizmanto savu darījumu partneru jaunākie pieejamie dati un GDR. Tāpēc, ja finanšu uzņēmumiem nav pieejamu datu vai GDR no attiecīgā darījumu partnera vai tie joprojām nav piemēroti pašu GDR aprēķināšanai, finanšu uzņēmumiem būtu jāizmanto jaunākie pieejamie dati vai GDR, kas atklāti iepriekšējā(-os) gadā(-os). Ja arī šādi dati un GDR par iepriekšējiem gadiem nav pieejami ([38]), riska darījumi būtu jāuzskata par nepiederīgiem vai taksonomijai neatbilstīgiem, t. i., finanšu uzņēmumiem attiecībā uz minētajiem riska darījumiem būtu jāievada "nulles" vērtība attiecīgā GDR skaitītājā, neveicot papildu novērtējumu.

Finanšu uzņēmumi, veicot pienācīgu uzticamības pārbaudi (sk. arī atbildi uz šā paziņojuma 33. jautājumu), var izmantot datus, kas divpusēji iegūti no darījumu partnera, uz kuru neattiecas ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu un kurš tādējādi arī neziņo par taksonomijas GDR. Šī pieeja ir īpaši svarīga, lai aprēķinātu ZAK par riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU, kas aptver mājokļa nekustamā īpašuma vai mājokļu renovācijas aizdevumus, mehānisko transportlīdzekļu aizdevumus, vai ZAK par riska darījumiem ar vietējām pašvaldībām ([39]). Attiecībā uz riska darījumiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, finanšu uzņēmumiem būtu jāiegūst pienācīgi dokumentāri pierādījumi, kas apliecina, ka ir izpildīti visi attiecīgajos deleģētajos aktos konkrētai saimnieciskajai darbībai norādītie tehniskās pārbaudes kritēriji, lai tos varētu uzskatīt par taksonomijai atbilstīgiem. Attiecībā uz riska darījumiem ar uzņēmumiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, finanšu uzņēmumiem būtu arī jāpārbauda, vai šie uzņēmumi atbilst minimuma sociālajiem aizsardzības pasākumiem (sk. arī atbildi uz šā paziņojuma 37. jautājumu).

([36]) Finanšu uzņēmumiem būtu jārīkojas analoģiski, lai aprēķinātu savu uz apgrozījumu balstīto un uz *CapEx* balstīto GDR kategorijā "Tostarp veicinošas" sadalījumu pa mērķiem, izmantojot sadalījumu pa mērķiem rindā "Tostarp veicinošas" savu nefinanšu darījumu partneru attiecīgajās apgrozījuma un *CapEx* veidnēs.

([37]) Finanšu uzņēmumiem būtu jārīkojas analoģiski, lai aprēķinātu savu uz apgrozījumu balstīto un uz *CapEx* balstīto GDR kategorijā "Tostarp veicinošas" sadalījumu pa mērķiem, izmantojot savu finanšu darījumu partneru uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstīto GDR "Tostarp veicinošas" proporciju sadalījumā pa mērķiem.

([38]) Jo īpaši tas attiecas uz gadījumiem, kad pirmajā ziņošanas ciklā 2024. gadā tiek atklāts tikai finanšu uzņēmumu aktīvu piederības taksonomijai koeficients, bet ne finanšu uzņēmumu aktīvu atbilstības taksonomijai koeficients.

([39]) Tomēr minēto ZAK aprēķināšana izslēdz uzņēmumus, uz kuriem neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants.

Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 7. punkts ļauj finanšu uzņēmumiem izmantot aplēses, lai saskaņā ar Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu ziņotu regulatīvajām iestādēm par riska darījumiem, kuri minēti akta 7. panta 6. punkta e) un f) apakšpunktā, tikai tad, ja minētie finanšu uzņēmumi spēj pierādīt atbilstību visiem Regulas (ES) 2020/852 3. panta kritērijiem, izņemot minētās regulas 3. panta b) punkta kritērijus. Tomēr finanšu uzņēmumi varētu izvēlēties aplēst savu atbilstību taksonomijai un brīvprātīgi paziņot šo informāciju atsevišķi no obligātās informācijas atklāšanas ([40]) (sk. arī atbildes uz šā paziņojuma 16., 21., 22., 23., 36. un 50. jautājumu).

33. **Vai finansēšanas gadījumos, kad ieņēmumu izlietojums ir zināms, finanšu uzņēmumam būtu jāpārskata visi dokumenti, kas apliecina atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem, vai arī tam būtu jāpieņem šīs atbilstības novērtējums, tostarp verifikācija vai apliecinājums, ko iesniedzis darījuma partneris?**

Finanšu uzņēmumi paļaujas uz to darījumu partneru sniegto datu un pierādījumu precizitāti. Tomēr finanšu uzņēmumiem ir arī jāveic pienācīga uzticamības pārbaude, kas paredzēta Direktīvās 2009/65/EK ([41]), 2009/138/EK ([42]) un 2011/61/ES ([43]), KPD un FITD, un jānodrošina sava atbilstība piemērojamiem tiesību aktiem. Informācijai, ko finanšu uzņēmumi sniedz saskaņā ar Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu, joprojām ir daļa no Grāmatvedības direktīvas 19.a un 29.a pantā minētās ilgtspējas ziņu sniegšanas, un tāpēc tai cita starpā jābūt ticamai, salīdzināmai un būtiskai. Piemēram, DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas i) punktā attiecībā uz aizdevumiem un avansiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, ir noteikts, ka "*(1)(c)(1) punkta vajadzībām kredītiestādes ņem vērā tādu riska darījumu ar nefinanšu uzņēmumu, tostarp specializētās kreditēšanas riska darījumu, bruto uzskaites vērtību, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, tādā mērā un proporcijā, kādā tie finansē taksonomijai atbilstīgu darbību. Novērtējums par to, vai minētā prasība ir izpildīta, tiek balstīts uz darījuma partnera sniegto informāciju par projektu vai darbībām, kurām tiks izlietoti ieņēmumi.*"

Tāpēc finanšu uzņēmumiem būtu jāpārbauda, vai to darījumu partneru sniegtā informācija par saimniecisko darbību atbilstību taksonomijai ietver pienācīgus dokumentārus pierādījumus, ka ir izpildīti attiecīgie individuālie tehniskās pārbaudes kritēriji. Piemēram, ja finanšu uzņēmuma riska darījums finansē darbību, kas noteikta Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļā, kredītiestādei būtu jāpārbauda, vai nekustamajam īpašumam ir A klases energoefektivitātes sertifikāts (*EPC*), pamatojoties uz klienta iesniegtā *EPC* sertifikātu (kopiju), un jāsaņem pienācīgi dokumentāri pierādījumi, ka ir izpildīti visi "nenodarīt būtisku kaitējumu" kritēriji. Ar vienkāršu klienta apliecinājumu bez apliecinošiem pierādījumiem, ka attiecīgais nekustamais īpašums atbilst Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.7. iedaļā noteiktajiem tehniskās pārbaudes kritērijiem, nepietiek, lai secinātu, ka attiecīgais nekustamais īpašums un pamatā esošais riska darījums ir taksonomijai atbilstīgs. Tāpat, ja saskaņā ar tehniskās pārbaudes kritērijiem pārbaude ir jāveic neatkarīgai trešajai personai, kredītiestādei būtu jāsaņem neatkarīgas trešās personas izdots verifikācijas ziņojums (kopija). Ar vienkāršu klienta apliecinājumu finanšu uzņēmumam, ka verifikācija ir veikta, nepietiktu, lai konstatētu, ka saimnieciskā darbība ir taksonomijai atbilstīga. Gadījumā, kad ieņēmumi no vides ziņā ilgtspējīgām obligācijām tiek izlietoti un ieņēmumu izlietojuma atbilstību taksonomijai pārbauda neatkarīga trešā persona, kredītiestādei būtu jāsaņem šāda verifikācijas ziņojuma kopija, lai pilnībā pārliecinātos, cik lielā mērā tās riska darījums finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības vai aktīvus. Lai pierādītu atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem, tos pašus pierādījumus var izmantot attiecībā uz vairākiem riska darījumiem, uz kuriem tie attiecas.

34. **Vai finanšu uzņēmumiem katru gadu ir jāpārskata savu riska darījumu atbilstība taksonomijai?**

Dati par riska darījumu atbilstību taksonomijai ir jāpārskata un, vajadzības gadījumā, jāpārskata katru gadu, lai nodrošinātu, ka ilgtspējas deklarācijā ir iekļauts skaidrs pārskats par uzņēmuma darījumdarbības attīstību un sniegumu, tostarp par tā atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem.

([40]) Brīvprātīgai ziņošanai nevajadzētu būt pretrunā Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu noteiktajai obligātajai informācijai vai to sagrozīt. Tai arī nevajadzētu būt pamanāmākai nekā obligāti atklājamajai informācijai. Ja uzņēmums ietver brīvprātīgi paziņotu informāciju, tam jāpievieno papildu informācija, kurā izklāstīts šādas informācijas atklāšanas pamats, metodes, kas izmantotas tās sagatavošanā, kā arī skaidrs paskaidrojums par to, kā tā atšķiras no obligāti atklājamās informācijas.

([41]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) (OV L 302, 17.11.2009, 32. lpp.).

([42]) Direktīva 2009/138/EK (Maksātspēja II).

([43]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2011/61/ES (2011. gada 8. jūnijs) par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem (OV L 174, 1.7.2011, 1. lpp.).

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 5. punkta klauzulu par tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus, ko piemēro īpašam nolūkam paredzētiem aizdevumiem un konkrētām vides ziņā ilgtspējīgām obligācijām vai parāda vērtspapīriem, ja tehniskās pārbaudes kritēriji tiek grozīti, finanšu uzņēmumi varētu ziņot par šādu aizdevumu un instrumentu atbilstību taksonomijai saskaņā ar grozītajiem tehniskās pārbaudes kritērijiem laikposmā līdz pieciem gadiem no grozīto tehniskās pārbaudes kritēriju piemērošanas dienas. Tāpēc nav nepieciešams pārbaudīt atbilstību grozītajiem tehniskās pārbaudes kritērijiem iepriekš spēkā esošo noteikumu saglabāšanas 5 gadu periodā. Tomēr finanšu iestādes tiek mudinātas sadarboties ar saviem darījumu partneriem nolūkā minētajā pārejas periodā saskaņot savas saimnieciskās darbības ar grozītajiem tehniskās pārbaudes kritērijiem.

35. **Ja kredītiestāde nefinanšu uzņēmumam, uz kuru attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants, piedāvā aizdevumu, kura mērķis ir finansēt projektu, kas ir plānots kā atbilstīgs tehniskās pārbaudes kritērijiem, vai kredītiestāde var paļauties uz informāciju, kas iegūta no šā darījumu partnera konkrēti saistībā ar šo projektu, neatkarīgi no darījumu partnera vispārējās atklātās informācijas par taksonomiju?**

DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas i) apakšpunktā attiecībā uz aizdevumiem un avansiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, ir noteikts, ka: *"(1)(c)(1) punkta vajadzībām kredītiestādes ņem vērā tādu riska darījumu ar nefinanšu uzņēmumu, tostarp specializētās kreditēšanas riska darījumu, bruto uzskaites vērtību, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, tādā mērā un proporcijā, kādā tie finansē taksonomijai atbilstīgu darbību. Novērtējums par to, vai minētā prasība ir izpildīta, tiek balstīts uz darījuma partnera sniegto informāciju par projektu vai darbībām, kurām tiks izlietoti ieņēmumi."*

Tāpēc kredītiestādes novērtējums par to, cik lielā mērā ar aizdevumu, par kuru ir zināms ieņēmumu izlietojums, nefinanšu uzņēmumam, uz kuru attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants, finansē taksonomijai atbilstīgas saimnieciskās darbības vai aktīvus, būtu jābalsta uz informāciju par attiecīgajām darbībām, ko finansē ar ieņēmumiem, neatkarīgi no nefinanšu uzņēmuma paziņotajiem GDR. Kredītiestādei, veicot pienācīgu uzticamības pārbaudi, ir jāapkopo visi dati un informācija, kas vajadzīga, lai varētu novērtēt visus tehniskās pārbaudes kritērijus, kas piemērojami minētajām darbībām vai aktīviem. Šajā informācijā jāiekļauj pienācīgi dokumentāri pierādījumi, ka ir izpildīti attiecīgie atsevišķie tehniskās pārbaudes kritēriji (sk. arī atbildes uz šā paziņojuma 33. un 36. jautājumu).

36. **Vai privātpersonu vai MVU klientu gadījumā kredītiestādes var pārbaudīt atbilstību tehniskās pārbaudes rezultātiem, jo īpaši principam "nenodarīt būtisku kaitējumu" attiecībā uz pielāgošanos (klimata pārmaiņām), izmantojot konkrētus pierādījumus, piemēram, iekšzemes sertifikātus vai informāciju energoefektivitātes sertifikātā (*EPC*)?**

DAIA V pielikuma 1.2.1.3. iedaļā ir noteiktas divas informācijas kategorijas par riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU, proti:

— mājokļa nekustamā īpašuma aizdevumiem, ja ir jāievēro atbilstība tehniskās pārbaudes kritērijiem, kā noteikts Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.1., 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. un 7.7. iedaļā vai II pielikumā vai Deleģētā akta par vidisko komponentu II pielikuma 3.1. un 3.2. iedaļā; un

— privātpersonām vai MVU — kredītiem/patēriņa aizdevumiem vieglajiem automobiļiem, ja ir jāievēro atbilstība tehniskās pārbaudes kritērijiem, kā noteikts Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 6.5. iedaļā.

Attiecībā uz šādiem riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU kredītiestādēm būtu jāiegūst pienācīgi dokumentāri pierādījumi, kas apliecina, ka ir izpildīti visi tehniskās pārbaudes kritēriji, kas attiecīgajos deleģētajos aktos norādīti katrai attiecīgajai saimnieciskajai darbībai (sk. arī atbildes uz šā paziņojuma 33. jautājumu). Tas attiecas arī uz principa "nenodarīt būtisku kaitējumu" kritēriju novērtēšanu attiecībā uz mērķi pielāgoties klimata pārmaiņām. Pierādījumus var iegūt tieši no klienta, vai tie var būt trešās personas veiktas neatkarīgas un uzticamas verifikācijas vai ārējas pārbaudes, kas varētu ietvert valsts iestāžu izsniegtus iekšzemes sertifikātus vai informāciju energoefektivitātes sertifikātā (*EPC*). Trešo personu un valsts iestāžu sniegtos pierādījumus varētu izmantot, lai pārliecinātos par atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem, ja vien tie ir specifiski un tieši saistīti ar kredītiestāžu pamatā esošajiem riska darījumiem. Lai pierādītu atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem, tos pašus pierādījumus var izmantot attiecībā uz vairākiem riska darījumiem, uz kuriem tie attiecas.

Ja nav konkrētu pierādījumu par riska darījumiem, aplēses par atbilstību taksonomijai var atklāt brīvprātīgi atsevišķi no obligātajiem GDR kopā ar metodiku, kas izmantota šādu aplēšu aprēķināšanai.

G. *ATBILSTĪBA MINIMUMA AIZSARDZĪBAS PASĀKUMIEM*

37. **Vai finanšu uzņēmumiem, veicot savas darbības, ir jāievēro minimuma aizsardzības pasākumi, vai arī atbilstība minimuma aizsardzības pasākumiem ir būtiska tikai ieguldījumus saņemošās sabiedrības līmenī?**

Īpašā prasība ievērot minimuma aizsardzības pasākumus saskaņā ar Taksonomijas regulas 18. pantu attiecas uz vienību, kas veic saimniecisko darbību un apgalvo, ka tās darbība ir taksonomijai atbilstīga.

Lai savos GDR aprēķinātu to, vai taksonomijai atbilst riska darījumi ar citiem uzņēmumiem, finanšu uzņēmumiem pašiem nav jāievēro minimuma aizsardzības pasākumi, ņemot vērā to, ka finansēšanas darbības kā tādas nav taksonomijai piederīgas. Tomēr finanšu uzņēmumiem būtu jāiegūst pienācīgi dokumentāri pierādījumi, piemēram, informācija par to, ka nefinanšu uzņēmumi ir atklājuši informāciju par taksonomiju saskaņā ar Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu, kas apliecina, ka uzņēmumi, ar kuriem tie veic riska darījumus, atbilst minimuma aizsardzības pasākumiem, lai varētu aprēķināt riska darījumus ar minētajiem uzņēmumiem kā taksonomijai atbilstīgus riska darījumus. Atbilstība minimuma aizsardzības pasākumiem ir neatņemama daļa no nefinanšu uzņēmumu taksonomijas GDR, ko finanšu uzņēmumi piemēro saviem riska darījumiem.

Attiecībā uz kredītiestāžu ZAK attiecībā uz riska darījumiem, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms, piemēram, DAIA IV pielikuma 1.2.1.3. un 1.2.1.4. iedaļā minētajiem riska darījumiem attiecībā uz privātpersonām vai MVU un publiskām iestādēm, kredītiestādēm nav jāpārbauda, vai minētās privātpersonas vai MVU un publiskās iestādes ievēro minimuma aizsardzības pasākumus. Tomēr attiecībā uz minētajiem riska darījumiem kredītiestādēm būtu jāiegūst pienācīgi dokumentāri pierādījumi, piemēram, informācija par to, ka attiecīgie preču ražotāji un pakalpojumu sniedzēji ir atklājuši informāciju par taksonomiju saskaņā ar Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu, pārliecinoties, ka uzņēmumi, kas ražo preces un sniedz pakalpojumus, kurus iegādājušās privātpersonas vai MVU un publiskās iestādes, ievēro attiecīgos tehniskās pārbaudes kritērijus un minimuma aizsardzības pasākumus, lai aprēķinātu savus riska darījumus kā taksonomijai atbilstīgus. Šī situācija attiecas, piemēram, uz aizdevumu, kas piešķirts privātpersonai vai MVU, vai publiskai iestādei elektrotransportlīdzekļu vai saules enerģijas paneļu iegādei, ja kredītiestādei ir jāpārliecinās par atbilstību attiecīgajiem tehniskās pārbaudes kritērijiem un šo preču ražotāja ievērotajiem minimuma aizsardzības pasākumiem, lai novērtētu šādu aizdevumu kā taksonomijai atbilstīgu.

Finanšu uzņēmumiem būtu jāievēro minimuma aizsardzības pasākumi tikai tad, ja to sniegtie finanšu pakalpojumi ir taksonomijai piederīgi un tie apgalvo, ka minētie pakalpojumi ir taksonomijai atbilstīgi. Tas attiecas uz nelielu skaitu darbību, kas minētas Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 6. iedaļā par transportu, kur atsauce uz "finansēšanu" ir minēta darbības aprakstā, un uz Deleģētā akta par klimatisko komponentu II pielikuma 10.1. un 10.2. iedaļā minētajām nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas parakstīšanas darbībām.

Tomēr uzņēmumi tiek aicināti iepazīties ar Komisijas 2023. gada 16. jūnija paziņojumu par dažu ES Taksonomijas regulas tiesību normu interpretāciju un īstenošanu un par saikni starp tām un uz Ar ilgtspēju saistītās finanšu informācijas atklāšanas regulu ([44]). Lai saņemtu papildu neoficiālus padomus par paraugpraksi, tie tiek aicināti iepazīties ar 2022. gada oktobrī publicēto Ilgtspējīga finansējuma platformas galīgo ziņojumu par minimuma aizsardzības pasākumiem ([45]), jo īpaši tā 6. un 7. iedaļu.

38. **Ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība aprēķina parakstīšanas GDR, vai sabiedrībai būtu jāpiemēro procedūras, kas attiecas uz atbilstību minimuma aizsardzības pasākumiem tās apdrošinājuma ņēmēju līmenī, papildus tam, ka tā pati ievēro minētos aizsardzības pasākumus?**

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, kas iesaistās taksonomijai piederīgās darbībās, kuras minētas Deleģētā akta par klimatisko komponentu II pielikuma 10.1. un 10.2. iedaļā, un kas vēlas, lai minētās darbības tiktu uzskatītas par taksonomijai atbilstīgām, būtu jāīsteno pienācīgas uzticamības pārbaudes procedūras, lai nodrošinātu saskaņotību ar Taksonomijas regulas 18. pantā minētajiem minimuma aizsardzības pasākumiem. Veicot apdrošināšanas parakstīšanas darbību, tam būtu jāietver arī to darījumu attiecību ar klientiem, kuriem piedāvā produktus, pienācīgu pārbaudi attiecībā uz iespējamiem šo aizsardzības pasākumu pārkāpumiem.

Sīkākus norādījumus sk. arī Komisijas 2023. gada 16. jūnija paziņojumā, kas minēts atbildē uz šā paziņojuma 37. jautājumu.

([44]) Komisijas paziņojums par dažu ES Taksonomijas regulas tiesību normu interpretāciju un īstenošanu un par saikni starp tām un uz Ar ilgtspēju saistītās finanšu informācijas atklāšanas regulu 2023/C 211/01, (C/2023/3719) (OV C 211, 16.6.2023, 1. lpp.).

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

2. JAUTĀJUMI, KAS SAISTĪTI AR KONKRĒTIEM FINANŠU UZŅĒMUMIEM

A. KREDĪTIESTĀDES

a. *Aptvertās vienības*

39. Kā Deleģētais akts par informācijas atklāšanu būtu jāpiemēro iestādēm, kuras ir izslēgtas no KPD piemērošanas, bet uz kurām attiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants? Kuras veidnes šādos gadījumos būtu jāizmanto ziņošanai?

Uzņēmumiem, kuriem ir pienākums sniegt ilgtspējas ziņojumus saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu, būtu arī jāatklāj informācija saskaņā ar Taksonomijas regulas 8. pantu ([46]). Turklāt vienībām, uz kurām attiecas kredītiestādes definīcija saskaņā ar KPR 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktu, būtu jāatklāj informācija par taksonomiju saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu noteikumiem, kas piemērojami kredītiestādēm.

Konkrētāk, KPD 2. panta 5. punkta 3)–24) apakšpunktā minētajām vienībām, kuras ir atbrīvotas no KPD ([47]) piemērošanas, būtu jāziņo par GDR gan saskaņā ar Taksonomijas regulas 8. pantu, gan Deleģēto aktu par informācijas atklāšanu, ciktāl tām ir pienākums sniegt ilgtspējas ziņojumus saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu. Ja minētās vienības ir kredītiestādes saskaņā ar KPR 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktu, tām būtu jāatklāj informācija par taksonomiju saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu noteikumiem, kas piemērojami kredītiestādēm. Proti, DAIA V, VI un XI pielikums būtu jāpiemēro šādām vienībām ziņošanai par informāciju, kas saistīta ar taksonomiju.

40. Kāds ir slieksnis, lai uzskatītu, ka kredītiestādei ir darījumdarbības modelis, kas *"lielā mērā balstās uz valsts mājokļu finansēšanu"* (DAIA V pielikuma 1.2.1.4. iedaļa)?

Saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.1.4. iedaļas pirmo daļu nav jāpiemēro iepriekš noteikta kvantitatīva vai kvalitatīva robežvērtība, lai novērtētu, vai kredītiestādei ir darījumdarbības modelis, kas*"lielā mērā balstās uz valsts mājokļu finansēšanu"*. Tā vietā kredītiestādēm būtu jāatklāj metodes un kritēriji, kas pieņemti, lai noteiktu, vai attiecīgais darījumdarbības modelis ir lielā mērā balstīts uz valsts mājokļu finansēšanu. Šīm metodēm un kritērijiem vajadzētu būt piemērotiem kredītiestādes organizācijai un riska pārvaldībai. Būtu jāsniedz attiecīgi paskaidrojumi, lai lietotāji varētu labi izprast atklāto informāciju.

b. *GDR tvērums*

41. Ja finanšu uzņēmums deleģē aktīvu portfeļa pārvaldību citam finanšu uzņēmumam, kurš finanšu uzņēmums iekļauj šādus aktīvus GDR aprēķinā?

Ja finanšu uzņēmums deleģē aktīvu portfeļa pārvaldību saskaņā ar nozarei specifiskiem noteikumiem, piemēram, Direktīvas 2009/65/EK 13. pantu vai Direktīvas 2011/61/ES 20. pantu, citam finanšu uzņēmumam, lai tā vārdā veiktu šādu portfeļa pārvaldību, aktīvus iekļauj attiecīgajos GDR, kas deleģējošajam finanšu uzņēmumam jāatklāj. Finanšu uzņēmumam, kam deleģēta minēto aktīvu portfeļa pārvaldība, nebūtu jāiekļauj šie aktīvi savos GDR.

([46]) Tas ietver: i) lielus uzņēmumus; ii) mazos un vidējos uzņēmumus (izņemot mikrouzņēmumus), kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras, kā definēts Grāmatvedības direktīvas 2. panta 1) punkta a) apakšpunktā; iii) lielas grupas mātesuzņēmumus, kā minēts Grāmatvedības direktīvas 3. panta 7. punktā; un iv) trešo valstu vienības, kurām ir pienākums atklāt ilgtspējas datus saskaņā ar Pārredzamības direktīvas 4. panta 5. punktu.

([47]) KPD paredz atbrīvojumus no kapitāla prasībām, bet ne no uzraudzības saskaņā ar KPD 2. panta 6. punktu.

42. **Vai aktīvi, kas attiecas uz kredītiestādes portfeļa pārvaldības funkciju, piemēram, kapitāla pārvaldības darbības, ir iekļauti pārvaldīšanā esošo aktīvu zaļā koeficienta (*AuM*) GDR?**

Izņemot Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 1. punktā minētos riska darījumus, kredītiestādei būtu jāietver *AuM* GDR aktīvi, kurus tā pārvalda, pamatojoties uz atsevišķiem ieguldījumu pilnvarojumiem, kas saņemti no aktīvu īpašniekiem.

Gadījumā, ja cits finanšu uzņēmums ir deleģējis aktīvu portfeļa pārvaldību, aktīvi, kuriem deleģējuma saņēmējs sniedz portfeļa pārvaldības pakalpojumus, nebūtu jāieskaita minētā deleģējuma saņēmēja GDR, bet gan deleģētāja GDR; tas vajadzīgs, lai izvairītos no dubultas uzskaites. Tādējādi, jo īpaši attiecībā uz pārvaldīšanā esošo aktīvu GDR, kredītiestādēm nebūtu jāiekļauj aktīvi, kuru portfeļa pārvaldību kredītiestādei deleģējis cits finanšu uzņēmums (sk. arī šā paziņojuma 38. jautājumu).

Darbības, kas nav portfeļa pārvaldība un kas tiek veiktas saistībā ar trešo personu aktīviem, būtu jānovērtē attiecībā uz atbilstību taksonomijai ZAK par maksām un komisijām.

43. **Attiecībā uz pārvaldībā esošo aktīvu GDR — kas ir atbildīgs par PVKIU vai AIF atbilstības taksonomijai novērtēšanu? Vai kredītiestādes var iegūt informāciju no aktīvu pārvaldītāja, vai arī tiek sagaidīts, ka attiecīgā kredītiestāde novērtēs atbilstību taksonomijai?**

Saskaņā ar DAIA III pielikuma 1.2. iedaļu aktīvu pārvaldītāju GDR saucējs ir visi aktīvi/riska darījumi, *"kas izriet no aktīvu pārvaldītāju kolektīvo un individuālo portfeļu pārvaldīšanas darbībām"*. Tāpēc aktīvu pārvaldītāji ir atbildīgi par to, lai tiktu novērtēta to PVKIU un AIF atbilstība taksonomijai, attiecībā uz kuriem tie darbojas kā pārvaldības sabiedrības saskaņā ar attiecīgi Direktīvu 2009/65/EK un Direktīvu 2011/61/ES, un to portfeļu atbilstība taksonomijai, kuriem tie veic individuālas portfeļa pārvaldības darbības. Aktīvu pārvaldītāji nav atbildīgi par to aktīvu atbilstības taksonomijai novērtēšanu, kuru portfeļa pārvaldību tiem ir deleģējis cits finanšu uzņēmums. Kā paskaidrots šā paziņojuma 37. jautājumā, aktīvi, kuros deleģējuma saņēmējs sniedz portfeļa pārvaldības pakalpojumus, nebūtu jānovērtē minētā deleģējuma saņēmēja GDR, bet gan deleģētāja GDR.

44. **Vai līgumi par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (repo līgumi) būtu jāuzskata par "aizdevumiem un avansiem" ES taksonomijas vajadzībām? Jo īpaši, vai atbilstību var novērtēt, izsecinot to no darījuma partnera GDR vai pārbaudot pamatā esošās saimnieciskās darbības atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem?**

Līgumi par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu ("repo"), kas reģistrēti banku portfelī, taksonomijas ziņošanas vajadzībām būtu jāuzskata par "aizdevumiem un avansiem".

Repo darījums ir nodrošināta aizdevuma veids, kurā vērtspapīru pārdevējs (aizņēmējs) piekrīt uz laiku pārdot šos vērtspapīrus vērtspapīru pircējam (aizdevējam), un abas puses vienlaikus vienojas šo darījumu veikt apgrieztā virzienā noteiktā vēlākā datumā. Aizdevēja saņemtie vērtspapīri, ar kuriem ir veikti darījumi, ir nodrošinājums, lai nodrošinātu tā riska darījumus ar aizņēmēju.

Tāpēc finanšu uzņēmumam, kas ir aizņēmējs repo darījumā, repo darījuma laikā riska darījums ar minētajiem vērtspapīriem būtu jāuzskaita savā taksonomijas GDR. Finanšu uzņēmumam, kas ir aizdevējs repo darījumā, būtu jāuzskaita repo darījuma riska darījums kā "aizdevumi un avansi" un jāizmanto aizņēmēja GDR, lai aprēķinātu savu taksonomijas GDR skaitītāju repo riska darījumiem banku portfelī.

Tā kā aizņēmējs joprojām ir vērtspapīru, ar kuriem veikts repo darījums, ekonomiskais īpašnieks un aizdevējs finansē aizņēmēju, izmantojot repo darījumu, ir lietderīgi, ka aizdevējs sava GDR skaitītāja aprēķināšanai izmanto aizņēmēja GDR, nevis nodrošinājuma vērtspapīru, ar kuriem veikts repo darījums, emitenta GDR.

45. **Kuros ZAK GDR kredītiestādēm būtu jānovērtē riska darījumi, kas izriet no finanšu instrumentu sākotnējās izvietošanas, uzņemoties stingri noteiktas saistības?**

Saskaņā ar KPR 4. panta 1. punkta b) punktu kredītiestādes definīcija attiecas arī uz konkrētām vienībām, kas veic kādu no FITD I pielikuma A iedaļas 3. un 6. punktā minētajām darbībām, kas ir darījumu veikšana savā vārdā un/vai finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana un/vai finanšu instrumentu izvietošana, uzņemoties stingri noteiktas saistības.

Tā kā minētās vienības ir kredītiestādes, tām būtu jāievēro Deleģētā akta par informācijas atklāšanu noteikumi, kas attiecas uz kredītiestādēm. Šādām vienībām aktīvi, kas iegūti, veicot darījumus savā vārdā un no finanšu instrumentu sākotnējās izvietošanas un/vai finanšu instrumentu izvietošanas, uzņemoties stingri noteiktas saistības, jānovērtē šādi:

— banku portfelī turētie aktīvi būtu jānovērtē ZAK attiecībā uz bankas portfeli (kopējais ZAK); un

— tirdzniecības portfelī turētie aktīvi būtu jānovērtē ZAK attiecībā uz tirdzniecības portfeli; un

— maksas un komisijas maksas, kas izriet no sākotnējās izvietošanas darbības, būtu jānovērtē maksu un komisijas maksu GDR.

46. **Kādi ievaddati jāizmanto, lai aprēķinātu uz apgrozījumu balstītu ZAK un uz *CapEx* balstītu ZAK? Kādi GDR jāizmanto, ja atbilstošie GDR nav pieejami?**

Saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.1. iedaļu attiecībā uz ZAK, kura pamatā ir apgrozījums, kredītiestādēm būtu jāizmanto sava darījuma partnera apgrozījuma GDR, lai aprēķinātu ZAK skaitītāju šādiem riska darījumiem: kapitāla vērtspapīru instrumentiem, vispārējas nozīmes parāda vērtspapīriem un vispārējas nozīmes aizdevumiem un avansiem. Riska darījumi ar parāda vērtspapīriem un aizdevumiem un atgūto nodrošinājumu, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, būtu jāiekļauj uz apgrozījumu balstītā ZAK skaitītājā līdz summai, ar kādu šādi riska darījumi finansē taksonomijai atbilstīgas darbības/izdevumus, pamatojoties uz darījuma partnera sniegto informāciju, neveicot papildu svērumu ar darījuma partnera GDR.

Saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.1. iedaļu attiecībā uz ZAK, kura pamatā ir *CapEx*, kredītiestādēm būtu jāizmanto sava darījuma partnera *CapEx* GDR, lai aprēķinātu ZAK skaitītāju šādiem riska darījumiem: kapitāla vērtspapīru instrumentiem, vispārējas nozīmes parāda vērtspapīriem un vispārējas nozīmes aizdevumiem un avansiem. Riska darījumi ar parāda vērtspapīriem un aizdevumiem un atgūto nodrošinājumu, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, būtu jāiekļauj uz *CapEx* balstītā ZAK skaitītājā līdz summai, ar ko šādi riska darījumi finansē taksonomijai atbilstīgas darbības/izdevumus, pamatojoties uz darījuma partnera sniegto informāciju bez papildu svēruma ar darījuma partnera GDR.

Piemēram, DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļā minētais aprēķins (1)(c)(1) + (1)(c)(2) ([48]) būtu jāveic divas reizes ar vieniem un tiem pašiem riska darījumiem. Lai aprēķinātu uz apgrozījumu balstīto ZAK, pirmajā aprēķinā (1)(c)(2) punktā minētajiem vispārējā mērķa riska darījumiem piemēro svērumu ar darījumu partneru apgrozījuma GDR. Otrajā aprēķinā (1)(c)(2) punktā minētajiem vispārējā mērķa riska darījumiem piemēro svērumu ar darījumu partneru *CapEx* GDR.

Tāpēc vispārējas nozīmes aizdevumi ir iekļauti gan uz apgrozījumu balstītajā ZAK, gan uz *CapEx* balstītajā ZAK. Uz apgrozījumu balstītais ZAK būtu jānorāda 4. slejā, bet uz *CapEx* balstītais ZAK būtu jānorāda pārskata veidnes VI pielikumā sniegtās veidnes "0. GDR kopsavilkums" piektajā slejā.

Atsauce uz šā paziņojuma 32. jautājumu attiecas uz situāciju, kad darījumu partneru GDR nav pieejami.

c. *Ziņošana par konkrētiem riska darījumiem*

47. **Kā kredītiestādēm būtu jāziņo ZAK par riska darījumiem ar publiskām iestādēm (piemēram, vietējām pašvaldībām), kas nav saistīti ar valsts mājokļiem vai projektu finansēšanu? Kā kredītiestādēm būtu jāziņo par saviem riska darījumiem ar reģionālajām pašvaldībām??**

Ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 1. punktu no finanšu uzņēmumu GDR skaitītāja un saucēja izslēdz: to riska darījumus ar centrālajām valdībām, centrālajām bankām un pārvalstiskiem emitentiem.

([48]) DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas (1)(c)(1) atspoguļo aizdevumus un avansus, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms, un (1)(c)(2) punkts – aizdevumus un avansus, par kuriem ieņēmumu izlietojums nav zināms (vispārēji aizdevumi).

Valsts mājokļu finansēšana un citi aizdevumi vietējām vai reģionālajām pašvaldībām, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, ir jāiekļauj ZAK skaitītājā, ciktāl finansētās darbības un aktīvi atbilst taksonomijai. Vispārēja mērķa aizdevumi vai finansējums jāizslēdz no ZAK skaitītāja (sk. arī atbildi uz šā paziņojuma 15. jautājumu).

48. **Kā kredītiestādēm būtu jārīkojas ar skaidras naudas noguldījumiem centrālajās bankās?**

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 1. punktu riska darījumi ar centrālajām bankām būtu jāizslēdz tikai no finanšu uzņēmumu GDR skaitītāja un saucēja aprēķina. Tā kā skaidras naudas noguldījumi centrālajās bankās ir riska darījumi ar centrālajām bankām, šādi skaidras naudas noguldījumi būtu jāizslēdz gan no ZAK skaitītāja, gan saucēja.

49. **Vai ZAK veidnē par nodrošinātiem aizdevumiem renovācijai būtu jāziņo kā par aizdevumiem, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, vai kā aizdevumiem ēku renovācijai?**

Tehniskās pārbaudes kritēriji attiecībā uz renovāciju, kā minēts Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.2., 7.3., 7.4., 7.5. un 7.6. iedaļā vai Deleģētā akta par vidisko komponentu II pielikuma 3.2. iedaļā, atšķiras no tehniskās pārbaudes kritērijiem attiecībā uz jaunu ēku būvniecību un vecu ēku iegādi, kā minēts Deleģētā akta par klimatisko komponentu I pielikuma 7.1. iedaļā vai II pielikumā vai Deleģētā akta par vidisko komponentu II pielikuma 3.1. iedaļā. Tādēļ kredītiestādēm šie riska darījumi būtu jānošķir pārskata veidnē. Aizdevumi renovācijai būtu jāreģistrē 3. veidnes (*ZAK GDR krājumi*) un 4. veidnes (*ZAK GDR plūsma*) 26. rindā neatkarīgi no tā, vai tie ir nodrošināti.

50. **Kā būtu jāatklāj atbilstība taksonomijai attiecībā uz hipotekārajiem aizdevumiem un aizdevumiem mehānisko transportlīdzekļu iegādei, ja attiecīgie dati nav pieejami?**

Kā norādīts atbildēs uz šā paziņojuma 33. un 36. jautājumu, attiecībā uz riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU (piemēram, hipotekārajiem aizdevumiem un aizdevumiem mehānisko transportlīdzekļu iegādei) finanšu uzņēmumi, veicot pienācīgu uzticamības pārbaudi, var izmantot datus, kas iegūti divpusēji no klienta vai iegūti trešās personas veiktu neatkarīgu un uzticamu pārbaužu vai ārēju pārbaužu veidā ([49]). Kredītiestādēm būtu jāiegūst pienācīgi dokumentāri pierādījumi, kas apliecina, ka ir izpildīti visi tehniskās pārbaudes kritēriji, kas attiecīgajos deleģētajos aktos norādīti attiecīgajai saimnieciskajai darbībai (sīkāku informāciju par nepieciešamajiem dokumentārajiem pierādījumiem sk. atbildē uz šā paziņojuma 33. jautājumu). Ja šādi dati vai pierādījumi nav pieejami, riska darījums būtu jāuzskata par nepiederīgu/neatbilstīgu, t. i., finanšu uzņēmumiem būtu jāievada "nulles" vērtība attiecīgā GDR skaitītājā, neveicot papildu novērtējumu. Papildus "nulles" vērtības paziņošanai obligātās informācijas atklāšanas ietvaros ziņojošie finanšu uzņēmumi varētu izvēlēties aplēst savu atbilstību taksonomijai un brīvprātīgi paziņot šo informāciju atsevišķi no obligāti atklājamās informācijas ([50]).

51. **Vai ZAK nolūkā attiecībā uz riska darījumiem privāto klientu hipotekārie kredīti var būt taksonomijai piederīgi neatkarīgi no tā, vai tie atrodas ES? Vai uz aizdevumiem, kuru izcelsme nav ES, attiecas atbrīvojums, kas noteikts Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 3. punktā?**

Privāto personu hipotekārie kredīti ir piederīgi taksonomijai neatkarīgi no tā, vai nekustamais īpašums atrodas ES un vai parādnieks ir ES dalībvalsts valstspiederīgais. Atbrīvojums, kas noteikts Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 3. punktā, attiecas uz riska darījumiem ar konkrētiem uzņēmumiem, uz kuriem neattiecas Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pants un kuri var ietvert trešo valstu uzņēmumus.

([49]) Trešo personu un valsts iestāžu sniegtos pierādījumus varētu izmantot, lai pārliecinātos par atbilstību tehniskās pārbaudes kritērijiem, ja vien tie ir specifiski un tieši saistīti ar kredītiestāžu pamatā esošajiem riska darījumiem (sk. atbildi uz šā paziņojuma 31. jautājumu).

([50]) Brīvprātīgai ziņošanai nevajadzētu būt pretrunā Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu noteiktajai obligātajai informācijai vai to sagrozīt. Tai arī nevajadzētu būt pamanāmākai nekā obligāti atklājamajai informācijai. Ja uzņēmums ietver brīvprātīgi paziņotu informāciju, tam tai būtu jāpievieno papildu informācija, kurā izklāstīts šādas informācijas atklāšanas pamats, metodes, kas izmantotas tās sagatavošanā, kā arī skaidrs paskaidrojums par to, kā tā atšķiras no obligāti atklājamās informācijas.

d. *Riska darījumu aprēķināšana un novērtēšana*

52. **Vai kredītriska darījumi būtu jāņem vērā to bruto vērtībā, t. i., pirms korekcijas attiecībā uz paredzamajiem kredītzaudējumiem?**

Atbilde ir "jā". Saskaņā ar *FINREP* ([51]) lietoto terminoloģiju, kā arī grāmatvedības standartiem Deleģētā akta par informācijas atklāšanu pielikumos ir atsauce uz bruto uzskaites vērtību, kas cita starpā ir definēta *FINREP* 5. pielikuma 5.2. iedaļā. *FINREP* definīcija ir pielāgota dažādiem piemērojamiem grāmatvedības principiem. Attiecībā uz parāda instrumentiem, kas novērtēti amortizētajās izmaksās saskaņā ar SFPS, bruto uzskaites vērtību definē kā uzskaites vērtību pirms jebkādu zaudējumu atskaitījumu korekcijas. Attiecībā uz parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, bruto uzskaites vērtību definē kā amortizētās izmaksas pirms jebkādu zaudējumu atskaitījumu korekcijas.

53. **Attiecībā uz ieguldījumiem papildus taksonomijas atbilstības novērtējumam ir jāaprēķina taksonomijas koeficients, ko "piemēros" attiecīgā ieguldījuma gada beigu bilances vērtībai (t. i., "apjoms un proporcija, kādā finansētais projekts finansē taksonomijai atbilstīgu saimniecisko darbību"). Šo koeficientu aprēķina, pamatojoties uz vērtību, kas laika gaitā varētu mainīties (attiecīgā vērtība nav norādīta Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu, bet tā varētu būt iegādātā aktīva tirgus vērtība vai apgrozījums un *CapEx*, kas tiek ģenerēts finansētā projekta ietvaros). Tā kā šī vērtība laika gaitā var mainīties, vai gada beigu bilances vērtībai piemērotais koeficients būtu regulāri jāatjaunina vai arī sākotnējā vērtība būtu jāizmanto visā ieguldījuma darbības laikā?**

Saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 8. panta 4. punktu kredītiestādēm būtu jāņem vērā jaunākā pieejamā informācija par apmēru un proporciju, kādā projekts finansē taksonomijai atbilstīgu darbību. Jaunākajā informācijā jau būtu jāņem vērā visas iespējamās izmaiņas noteikumos vai pašā finansētajā darbībā.

54. **Attiecībā uz patiesās vērtības korekcijām no riska ierobežošanas uzskaites — kāda ir ierosinātā procedūra attiecībā uz patiesās vērtības korekciju portfeļa riska ierobežošanai attiecībā uz procentu likmes risku? Vai patiesās vērtības korekcijai būtu jāattiecas uz atvasināto instrumentu pozīcijas posteni pārskata veidnē, vai arī patiesās vērtības korekcijai būtu jāietekmē pret risku nodrošināto posteņu bruto uzskaites vērtība (aizdevumi un avansi)?**

Attiecībā uz portfeļa riska ierobežošanas patiesās vērtības korekciju attiecībā uz procentu likmes risku nodrošināto posteņu uzskaites vērtību uzrāda bruto izteiksmē. Tas atbilstu *FINREP* norādījumiem, uz kuriem DAIA ir atsauce vairākos gadījumos un kuru V pielikuma 2. daļas 152. punktā ir norādīts: *"Portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pret risku nodrošinātie posteņi" ietver finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas iekļauti finanšu aktīvu vai finanšu saistību portfeļa procentu likmes riska patiesās vērtības riska ierobežošanas pozīcijā. Minētos finanšu instrumentus uzrāda to bruto uzskaites vērtībā pirms portfeļa instrumentu savstarpējā ieskaita."* Ņemot vērā iepriekšminēto, patiesās vērtības korekcijas būtu jāuzrāda par atvasināto instrumentu pozīcijas posteni.

55. **ZAK pašu kapitāla instrumentu skaitītājs ir aprakstīts šādi: *"Skaitītājs ir vienāds ar ne tirdzniecības nolūkā turētas līdzdalības kapitālā bruto uzskaites vērtību, kas svērta ar apgrozījuma un* CapEx *GDR, kas saistīts ar taksonomijai atbilstīgām saimnieciskajām darbībām un ko atklājis nefinanšu uzņēmums, kuram pieder pašu kapitāla instrumenti."* Tā kā apgrozījuma un *CapEx* GDR būs atšķirīgi skaitļi un pašu kapitāla instrumentu bruto uzskaites vērtība būs viens skaitlis, kā būtu jāveic šis aprēķins?**

Saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļu ZAK GDR kapitāla vērtspapīru riska darījumiem būtu jāuzrāda divās versijās: pirmā versija, kuras pamatā ir darījumu partneru apgrozījuma GDR, un otrā versija pamatojas uz darījumu partneru *CapEx* GDR.

([51]) Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/451 (2020. gada 17. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 (OV L 97, 19.3.2021., 1. lpp.).

56. **Vai kopējiem aktīviem VI pielikuma veidnēs vajadzētu būt vienādiem ar kopējiem aktīviem, kā definēts *FINREP*?**

Jā, kopējie aktīvi VI pielikuma veidnēs būtu jāaprēķina, pamatojoties uz šo aktīvu bruto uzskaites vērtību, kas uzrādīta saskaņā ar *FINREP*. *FINREP* veidnes ir izstrādātas, pamatojoties uz finanšu instrumentu uzskaites kategorijām (finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos utt.). No otras puses, veidnes, kas uzskaitītas DAIA VI pielikumā, jāaizpilda, piemērojot banku un tirdzniecības portfeļa prudenciālos jēdzienus, kas atspoguļo divus dažādus GDR — ZAK *DAIA* V pielikuma 1.2.1. iedaļā un ZAK tirdzniecības portfelim *DAIA* V pielikuma 1.2.4. iedaļā. Ņemot vērā šo atšķirību, salīdzinot attiecīgo kopējo aktīvu apmēru saskaņā ar *FINREP* un saskaņā ar DAIA VI pielikumu, varētu būt neatbilstības. Tomēr katra uzrādītā instrumenta bruto uzskaites vērtībai vajadzētu pilnībā atbilst *FINREP* uzrādītajai vērtībai, uz kuru DAIA atsaucas vairākos gadījumos.

57. **Kā būtu jādefinē grupas iekšējie aizdevumi, lai nodrošinātu atbilstību taksonomijai?**

Grupas iekšējie darījumi būtu jāizslēdz prudenciālās konsolidācijas procesā saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.1.1. iedaļu. Grupas iekšējie darījumi grāmatvedības konsolidācijas tvērumā (bet ne grupas iekšējie darījumi, ņemot vērā prudenciālās konsolidācijas tvērumu), būtu jāuzskata par ārējiem darījumiem.

58. **Kā taksonomijas novērtējumā būtu jāņem vērā pārejas darbību termiņi, ja finansējuma termiņi ir garāki par minētajiem termiņiem?**

Katru gadu iestādēm savā bilancē būtu jānovērtē neatmaksātā aizdevuma summa, salīdzinot to ar attiecīgajā gadā spēkā esošajiem tehniskās pārbaudes kritērijiem. Ja tehniskās pārbaudes kritērijos ir noteikts piemērošanas termiņš, attiecīgais riska darījums pēc minētā termiņa beigām vairs nav atbilstīgs. Ja kritēriji tiek grozīti ar deleģēto aktu un finansētā darbība vai aktīvs vairs neatbilst jaunajiem grozītajiem kritērijiem, pamatā esošais riska darījums joprojām tiks uzskatīts par taksonomijai atbilstīgu piecus gadus pēc dienas, kad sāk piemērot grozošo deleģēto aktu (tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus), saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 7. panta 5. punktu.

59. **Kādi revīzijas termiņi būtu jāpiemēro aizdevuma nodrošinājumam, ko kredītiestāde iegādājusies atgūšanas ceļā?**

Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu nav paredzētas papildu revīzijas prasības, kas atšķirtos no Grāmatvedības direktīvā noteiktajām.

e. *Veidņu aizpildīšana*

60. **Kā būtu jādefinē kredītiestādes, aizpildot VI pielikumā iekļautās veidnes?**

Kredītiestādes ir definētas saskaņā ar definīciju KPR 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktā (sk. arī šā paziņojuma 1. un 35. jautājumu).

Attiecībā uz sadalījumu pēc vienības veida DAIA VI pielikumā iekļautajās veidnēs saskaņā ar Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 8. panta 4. punktu sagatavotājiem, aprēķinot savus GDR, būtu jāpiemēro savu attiecīgo darījumu partneru GDR. Tāpēc, ja kredītiestāžu darījumu partneri publicē DAIA V un VI pielikumā iekļautos GDR, kredītiestādēm būtu jāizmanto rindas, kas paredzētas riska darījumiem ar kredītiestādēm *DAIA* VI pielikumā iekļautajās veidnēs.

61. **Kā *NACE* kodi būtu jāpiešķir riska darījumiem DAIA VI pielikumā iekļautajā 2. veidnē, kurā atklāj informāciju par ZAK? Tā kā nefinanšu uzņēmumu atklājamajā informācijā nav prasīts sadalījums pa *NACE* kodiem, kur kredītiestādes var atrast šo informāciju, lai aizpildītu DAIA VI pielikuma 2. veidni? Ņemot vērā to, ka dažām darbībām, kas uzskaitītas Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu, nav *NACE* koda, kā tās var integrēt DAIA VI pielikuma 2. veidnē?**

DAIA VI pielikumā iekļautās 2. veidnes vajadzībām, kurā atklāj informāciju par ZAK, jānorāda darījuma partnera galvenās darbības *NACE* kods. Ja riska darījums attiecas uz vairāk nekā vienu vienību, tam būtu jāatsaucas uz darījuma partnera galvenās darbības *NACE* kodu, kas bija visbūtiskākā vai noteicošā, lai iestāde iesaistītos riska darījumā. Ja darījuma partneris ir pārvaldītājsabiedrība, kredītiestādei jāņem vērā tā konkrētā darījumu partnera galvenās darbības *NACE* nozare, kuru kontrolē pārvaldītājsabiedrība (ja tā atšķiras no pārvaldītājsabiedrības), kas saņēma finansējumu. Tāpat kredītiestādēm būtu jāatklāj attiecīgā informācija tajā *NACE* nozarē, kas saistīta ar īpašam nolūkam dibinātās sabiedrības mātesuzņēmuma saimniecisko darbību. Ja uz konkrēto darbību neattiecas *NACE* kods, kredītiestāde var izmantot kodu, kas minēts DAIA II pielikumā iekļauto veidņu a) zemsvītras piezīmē.

62. **Kāda ir pārvalstisku emitentu definīcija un kurā 1. veidnes rindā, kas iekļauta VI pielikumā, būtu jāuzrāda riska darījumi ar pārvalstiskiem emitentiem (piemēram, 51., 52. rindā)?**

Lai gan Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu nav sniegta definīcija "riska darījumiem ar pārvalstiskiem emitentiem", tam vajadzētu nozīmēt riska darījumus ar starptautiskām organizācijām, piemēram, Eiropas Savienības iestādēm, Starptautisko Valūtas fondu un Starptautisko norēķinu banku. Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām ir izslēgti no šīs definīcijas un tos uzrāda kā riska darījumus ar kredītiestādēm, kā paskaidrots DAIA V pielikuma 1.2.1.2. iedaļas ceturtajā daļā. "Riska darījumi ar pārvalstiskiem emitentiem" būtu jāuzrāda 50. rindā — "Centrālās valdības un pārvalstiski emitenti".

63. **Kāds ir informācijas atklāšanas termiņš katrai no DDA VI pielikumā iekļautajām veidnēm?**

Veidnēs atklājamās informācijas grafiks atbilst pamatā esošo GDR piemērošanas grafikam, kas noteikts Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 10. pantā.

Turpmākajā tabulā sniegts veidņu informācijas atklāšanas grafiks.

Veidnes numurs	Veidnes nosaukums	Pirmā informācijas atklāšana	Attiecībā uz fiskālo gadu
0	GDR kopsavilkums	2024. gads	2023. gads
1	Segtie aktīvi (ZAK, ārpus bilances)	2024. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T	2023. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T
2	ZAK – nozares informācija	2024. gads	2023. gads
3	ZAK GDR krājumi	2024. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T	2023. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T
4	ZAK GDR plūsma	2024. gads	2023. gads
5	*FinGuar, AUM* GDR	2024. gads	2023. gads
6	*F&C* GDR	2026. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T	2025. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T
7	Tirdzniecības portfeļa GDR	2026. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T	2025. gads – tikai informācijas atklāšanas atsauces datumā T

64. **Kā aizpildīt ailes "tostarp" DAIA VI pielikuma veidnēs?**

Sleja *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"* būtu jāizmanto, lai ziņotu par riska darījumiem, par kuriem ir zināms no konkrētā riska darījuma gūto ieņēmumu izlietojums un kuri ir iekļauti ZAK, līdz summai, kādā riska darījums finansē taksonomijai atbilstīgas darbības.

Piemēram, ja šādi riska darījumi ir:

— aizdevumu riska darījumi ar nefinanšu uzņēmumiem — riska darījumi, kas uzrādāmi 3. veidnes 21. rindas slejā *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"*, atbilst DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas (1)(c)(1) punktam. Attiecīgi DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas elementu (1)(c)(1) + (1)(c)(2) summa būtu jāuzrāda slejā *"To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)"* 3. veidnes 21. rindā;

— parāda vērtspapīru riska darījumi ar nefinanšu uzņēmumiem — riska darījumi, kas uzrādāmi 3. veidnes 22. rindas slejā *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"*, kuri atbilst DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas (2)(c)(1) punktam. Attiecīgi DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas elementu (2)(c)(1) + (2)(c)(2) summa būtu jāuzrāda slejā *"To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)"* 3. veidnes 22. rindā;

— aizdevumu riska darījumi ar mājsaimniecībām, uz kuriem attiecas DAIA V pielikuma 1.2.1.3. iedaļa, – šādus riska darījumus uzrāda slejā *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"* rindās, kas atbilst mājsaimniecībām 3. veidnē. Tā kā DAIA 1.2.1.3. iedaļa attiecas tikai uz riska darījumiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, slejā *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"* un slejā *"To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)"* būtu jānorāda tādas pašas vērtības;

— aizdevumu vai parāda vērtspapīru riska darījumi ar vietējām pašvaldībām, uz kuriem attiecas DAIA V pielikuma 1.2.1.4. iedaļa, – šādus riska darījumus uzrāda slejā *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"* rindās, kas atbilst vietējām pašvaldībām 3. veidnē. Tā kā 1.2.1.4. iedaļa attiecas tikai uz riska darījumiem, par kuriem ir zināms ieņēmumu izlietojums, slejā *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"* un slejā *"To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)"* būtu jāuzrāda vienas un tās pašas vērtības.

Slejās *"Tostarp pārejas"* un *"Tostarp veicinošas"* iestādēm būtu jāziņo par saviem riska darījumiem ar pārejas un veicinošām saimnieciskajām darbībām.

Sleja *"Tostarp ieņēmumu izlietojums"*, no vienas puses, un slejas *"Tostarp pārejas"* un *"Tostarp veicinošas"* no otras puses, nav savstarpēji izslēdzoši dalījumi. Tāpēc tās nevajadzētu pieskaitīt slejai *"To kopējo segto aktīvu proporcija, ar ko finansē taksonomijai svarīgas nozares (taksonomijai atbilstīgas)"*. *"Tostarp"* sleju mērķis drīzāk ir sniegt konkrētāku informāciju no divām dažādām perspektīvām — vienu par finansējuma veidu un otru par saimnieciskās darbības veidu.

65. **Vai kredītiestādēm par plūsmu būtu jāuzskata jaunu riska darījumu summa, pamatojoties uz bruto uzskaites vērtību (kā norādīts DAIA V pielikumā), vai aizdevumu plūsma, kas aprēķināta, pamatojoties uz *t*, nevis *t-1* neto vērtību (kā norādīts 4. veidnes ievadpiezīmē)? Pirmajā gadījumā, ko nozīmē "jauns", piemēram, attiecībā uz refinansēšanu, atjaunojamām kredītiespējām u. c.**

DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļā ir noteikts, ka:

"Kredītiestādes atklāj ZAK attiecībā uz (...) ***jaunām*** *aizdevumu plūsmām."*

"Atklāj šādus GDR aspektus:

(…)(b) plūsmas izteiksmē – pamatojoties uz ***jauno aizdevumu un avansu*** *bruto uzskaites vērtību gadā pirms informācijas atklāšanas atsauces datuma;*

(…)"

Jāatklāj šādi GDR aspekti:

(..)

(b) plūsmas izteiksmē, pamatojoties uz ***jauno parāda vērtspapīru*** *bruto uzskaites vērtību gadā pirms informācijas atklāšanas atsauces datuma;*

(…)"

Jāatklāj šādi koeficientu aspekti:

(…);

(b) plūsmas izteiksmē – pamatojoties uz līdzdalības kapitālā bruto uzskaites vērtību gadā pirms informācijas atklāšanas atsauces datuma;

(…)"

Aprēķinot GDR plūsmu DAIA VI pielikuma 4. veidnē, kredītiestādēm būtu jāņem vērā tikai bruto uzskaites vērtība jauniem riska darījumiem (t. i., jauniem aizdevumiem un avansiem, parāda vērtspapīriem, kapitāla vērtspapīru instrumentiem), kas ir tikai jauni riska darījumi, kuri radušies gadā pirms informācijas atklāšanas atsauces datuma, neatskaitot aizdevumu atmaksas vai parāda vērtspapīru/kapitāla instrumentu atsavināšanas summas, kas notikušas gadā pirms informācijas atklāšanas atsauces datuma. Tādēļ kredītiestādēm nebūtu jāaprēķina GDR plūsmas skaitītājs un saucējs kā riska darījumi informācijas atklāšanas atsauces datumā (T) mīnus riska darījumi informācijas atklāšanas atsauces datumā (T-1) ([52]).

66. **Vai termina "specializētā kreditēšana" izmantošana attiecas tikai uz projektu finansēšanu, vai arī tā ietver ieņēmumu izlietojumu?**

Termins "specializētā kreditēšana" neaprobežojas tikai ar projektu finansēšanu un ietver visus specializētos aizdevumus saskaņā ar KPR 147. panta 8. punktā sniegto definīciju. Saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.1.2. iedaļu kredītiestādēm ZAK aizdevumiem un avansiem skaitītāja (1)(c)(1) komponentā būtu jānovērtē visi aizdevumi un avansi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms, tostarp specializētā kreditēšana, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 8. punktā.

B. APDROŠINĀŠANAS UN PĀRAPDROŠINĀŠANAS SABIEDRĪBAS

67. **Attiecībā uz GDR, kas saistīti ar parakstīšanas darbībām, attiecībā uz daudzrisku apdrošināšanas produktiem, kas aptver arī ar klimatu saistītus apdraudējumus, apdrošināšanas sabiedrības kā taksonomijai atbilstīgu atklāj tikai to apdrošināšanas prēmijas attiecīgo daļu, kas saistīta ar klimatu saistītiem apdraudējumiem, vai pilnu apdrošināšanas prēmiju, kas iegulta plašākā apdrošināšanas produktā? Vai pietiek ar to, ka vismaz viena apdrošināšanas polise darījumdarbības virzienā piedāvā ar klimatu saistītu apdraudējumu segumu, lai secinātu, ka viss darījumdarbības virziens ir atbilstīgs taksonomijai?**

Ar parakstīšanas darbībām saistīts GDR, kas minēts DAIA IX pielikuma 2. iedaļā (ar parakstīšanas darbībām saistīts GDR), atspoguļo apdrošināšanas sabiedrību apdrošināto ar klimatu saistīto apdraudējumu līmeni. Ar parakstīšanas darbībām saistīts GDR parāda, kādu daļu no kopējām nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas darbībām veido ar klimatu saistītu apdraudējumu parakstīšana, kā minēts "Darbības aprakstā" Deleģētā akta par klimatisko komponentu II pielikuma 10.1. iedaļā un Deleģētā akta par informācijas atklāšanu 10) apsvērumā.

Lai aprēķinātu atbilstību taksonomijai, apdrošināšanas sabiedrībām būtu jāizmanto tās apdrošināšanas prēmijas vai – vairāku risku apdrošināšanas līgumu gadījumā – apdrošināšanas prēmiju atbilstošās daļas, kas attiecas tikai uz klimatisku apdraudējumu segumu.

Saskaņā ar Deleģētā akta par klimatisko komponentu II pielikuma 10.1. iedaļas tehnisko pārbaudes kritēriju 1. punktu apdrošināšanas sabiedrībām būtu jāizmanto piemērota metodika, lai noteiktu prēmiju summas, kas attiecas uz klimatiskiem apdraudējumiem, piemēram, cenu noteikšanas procesos izmantotā metodika. Ja apdrošināšanas sabiedrības nevar iegūt datus par parakstītajām prēmijām, kas saistītas ar klimatiskiem apdraudējumiem, attiecībā uz konkrētu apdrošināšanas līgumu, tām šīs prēmijas būtu jāuzrāda kā nepiederīgas un, aprēķinot GDR skaitītāju, jāievada "nulles" vērtība.

68. **Kā pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāpiemēro proporcionālā pieeja, kas izskaidrota atbildē uz 67. jautājumu attiecībā uz līguma darbību, ņemot vērā to, ka daļa no pamatā esošajiem produktiem, uz kuriem attiecas līgums, var nebūt saistīta ar klimata apdraudējumiem?**

Pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāatklāj tikai tās prēmijas vai prēmiju daļas, kas attiecas uz ar klimatu saistītu apdraudējumu parakstīšanu (sk. arī šā paziņojuma 67. jautājumu).

69. **Kā apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāpanāk atbilstība tehniskās pārbaudes kritērijiem par datu kopīgošanu, kas noteikti tehniskās pārbaudes kritērijos par to, lai būtiski sekmētu pielāgošanos klimata pārmaiņām, kā noteikts Deleģētā akta par klimatisko komponentu II pielikuma 10.1. un 10.2. iedaļas 4. punktā? Vai tas nozīmē, ka dati par zaudējumiem bez maksas ir jādara pieejami ikvienam, kas to pieprasa? Kur būtu jāiesniedz attiecīgais paziņojums par nodomu?**

([52]) Tā rezultātā var rasties GDR plūsmas skaitītāja vai saucēja negatīvas vērtības vai pat matemātiski nenoteikta attiecība (GDR), ja riska darījumu summa, kas aprēķināta saucējā datumā (T), ir tāda pati kā riska darījumu summa saucējā datumā (T-1).

Deleģētā akta par klimatisko komponentu II pielikuma 10.1. un 10.2. iedaļas "Tehniskās pārbaudes kritēriji" 4.2. punktā apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām ir paredzēta alternatīva iespēja, ja minētās sabiedrības nedalās ar datiem par zaudējumiem ar publiskām iestādēm, kā noteikts minēto "tehniskās pārbaudes kritēriju" 4.1. punktā. Saskaņā ar 4.2. punktu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāpaziņo par savu nodomu datus bez maksas darīt pieejamus ieinteresētajām trešām personām, tostarp par nosacījumiem, saskaņā ar kuriem šādus datus var kopīgot.

Šis paziņojums par nodomu ir jāiekļauj attiecīgās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības tīmekļa vietnē.

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāīsteno datu kopīgošana, neskarot piemērojamos datu aizsardzības un konkurences tiesību noteikumus.

70. **Kā būtu jāaizpilda X pielikuma slejas "nenodarīt būtisku kaitējumu" un "minimuma aizsargpasākumi"?**

Alternatīvas "Jā" vai "Nē" slejās ar nosaukumu "nenodarīt būtisku kaitējumu" un "minimuma aizsargpasākumi" veidnē "*Parakstīšanas GDR nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām*" nozīmē atbilstību vai neatbilstību "nenodarīt būtisku kaitējumu" kritērijiem un minimuma aizsargpasākumiem, kā minēts Taksonomijas regulas 3. panta c) punktā, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām "nenodarīt būtisku kaitējumu" slejās būtu jāievada "Jā", ja attiecīgie tehniskās pārbaudes kritēriji nav norādīti attiecīgi Deleģētā akta par klimatisko komponentu 10.1. un 10.2. iedaļā.

71. **Tā kā nav norādīts sadalījums starp *CapEx* un apgrozījumu, kura vērtība apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāuzrāda DAIA X pielikuma otrās veidnes 4.–11. rindā? Līdzīgi, kāda vērtība aktīvu pārvaldītājiem būtu jāuzrāda DAIA IV pielikuma veidnes 4.–10. rindā?**

Aktīvu pārvaldītāji

DAIA IV pielikuma veidnes 4.–10. rindā aktīvu pārvaldītājiem būtu jāsniedz papildu informācija par GDR saucēja sadalījumu (t. i., kopējo segto aktīvu sadalījums), attiecībā uz kuru tie neizmanto ne ieguldījumu saņēmēja apgrozījumu, ne *CapEx* GDR.

Ieguldījumu saņēmēju atbilstības taksonomijai GDR būtu jāizmanto tikai, lai aprēķinātu ziņojošo uzņēmumu GDR skaitītāju saistībā ar ieguldījumiem, kas atspoguļo to riska darījumu ar šiem ieguldījumu saņēmējiem proporciju, kurus uzskata par taksonomijai atbilstīgiem.

Tāpēc, lai aprēķinātu saucēja sadalījumu 9. rindā attiecībā uz riska darījumiem ar "darbībām, kas nav taksonomijai piederīgas", aktīvu pārvaldītājiem būtu jāizmanto to darījumu partneru taksonomijai nepiederīgu darbību attiecīgie GDR. Konkrētāk, aktīvu pārvaldītājiem būtu jāsniedz uz apgrozījumu un *CapEx* balstītais sadalījums, reizinot savus riska darījumus, kas veikti ar ([53]):

— nefinanšu uzņēmumiem, ar attiecīgi apgrozījuma un *CapEx* proporciju (%) kopējā apgrozījumā un *CapEx* , ko to darījumu partneri uzrādījuši rindā "Taksonomijai nepiederīgu darbību apgrozījums" un rindā "Taksonomijai nepiederīgu darbību *CapEx*" attiecīgajās DAIA II pielikuma veidnēs;

— aktīvu pārvaldītājiem, ar uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītām proporcijām (%), ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA IV pielikuma veidnes 9. rindā ("saimnieciskās darbības, kas nav taksonomijai piederīgas");

— kredītiestādēm, ar attiecīgi uz apgrozījumu balstītu un uz *CapEx* balstītu proporciju, kas aprēķināta kā [1 - proporcija (%) no kopējiem segtajiem aktīviem, ar kuriem finansē taksonomijai būtiskas nozares (taksonomijai atbilstīgas) ([54])];

— ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar attiecīgi uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītu vidējo svērto rādītāju ([55])

([53]) 2024. gada ziņošanas ciklā būs pieejama tikai informācija no nefinanšu darījumu partneriem.

([54]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VI pielikuma veidnes "3.ZAK GDR krājumi" 32. rindā "aa".

([55]) ar svērumiem saskaņā ar to ieņēmumu proporcionālo daļu, kas gūti no darījumu veikšanas savā vārdā, un ieņēmumu daļu no ieguldījumu brokeru sabiedrības kopējiem ieņēmumiem (ienākumiem), kas nav gūti no darījumu veikšanas savā vārdā.

— [1 – "Tostarp aktīvi, uz kuriem attiecas ES taksonomija (%) (taksonomijai piederīgi)" ([56])],

— [1 – "Tostarp ieņēmumi (maksas, komisijas nauda un citi monetārie labumi) no pakalpojumiem un darbībām nozarēs, uz kurām attiecas ES taksonomija (%) (Taksonomijai piederīgas)" ([57])],

— apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām, ar attiecīgi uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītu vidējo svērto rādītāju ([58])

— proporcijas (%), ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA X pielikuma otrās veidnes 10. rindā ("Taksonomijai nepiederīgas saimnieciskās darbības"), un

— proporcija (%), ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA X pielikuma pirmās veidnes 3. slejā rindā "B. Nedzīvības apdrošināšana un pārapdrošināšanas parakstīšana taksonomijai nepiederīgām darbībām".

Lai aprēķinātu saucēja sadalījumu 10. rindā attiecībā uz riska darījumiem ar "taksonomijai piederīgām, bet taksonomijai neatbilstīgām saimnieciskajām darbībām", aktīvu pārvaldītājiem būtu jāizmanto savu darījumu partneru taksonomijai piederīgu, bet taksonomijai neatbilstīgu saimniecisko darbību attiecīgie GDR. Konkrētāk, aktīvu pārvaldītājiem būtu jāsniedz uz apgrozījumu un *CapEx* balstītais sadalījums, reizinot savus riska darījumus, kas veikti ar:

— nefinanšu uzņēmumiem, ar attiecīgi apgrozījuma un *CapEx* proporciju (%) kopējā apgrozījumā un *CapEx*, ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA II pielikuma attiecīgo veidņu rindas "Taksonomijai piederīgu, bet vides ziņā neilgtspējīgu darbību apgrozījums (taksonomijai neatbilstīgas darbības) (A.2)" 4. slejā un rindas "Taksonomijai piederīgu, bet vides ziņā neilgtspējīgu darbību *CapEx* (taksonomijai neatbilstīgas darbības)" (A.2)" 4. slejā;

— aktīvu pārvaldītājiem, ar proporcijām (%), kas balstās uz apgrozījumu un *CapEx*, ko to darījumu partneri uzrādījuši IV veidnes 10. rindā ("taksonomijai piederīgas, bet taksonomijai neatbilstīgas saimnieciskās darbības");

— kredītiestādēm, ar attiecīgi uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītu [proporciju (%) no kopējiem segtajiem aktīviem, ar kuriem finansē taksonomijai būtiskas nozares (taksonomijai atbilstīgas) ([59]) *mīnus* kopējo segto aktīvu proporcija (%) , ar kuriem finansē taksonomijai būtiskas nozares (taksonomijai atbilstīgas) ([60])];

— ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar attiecīgi uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītu vidējo svērto rādītāju ([61])

— "Tostarp aktīvi, uz kuriem attiecas ES taksonomija (%) (taksonomijai piederīgi)" ([62]) *mīnus* "Tostarp: saistīti ar darbībām, kas ir atbilstīgas ES taksonomijai (%) (taksonomijai atbilstīgi)" ([63])] un

([56]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VIII pielikuma veidnes "Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Pakalpojumi, kas ir darījumu veikšana savā vārdā" 1. rindā slejā "w".

([57]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VIII pielikuma veidnes "Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Citi pakalpojumi" 1. rindā slejā "w".

([58]) ar svērumiem saskaņā ar to ieņēmumu proporcionālo daļu, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no savām ieguldījumu darbībām, un to ieņēmumu proporcionālo daļu, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas darbībām, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības kopējos ieņēmumos.

([59]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VI pielikuma veidnes "3.ZAK GDR krājumi" 32. rindā slejā "aa".

([60]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VI pielikuma veidnes "3.ZAK GDR krājumi" 32. rindā slejā "ab".

([61]) ar svērumiem saskaņā ar to ieņēmumu proporciju, kas gūti no darījumu veikšanas savā vārdā, un ieņēmumu proporciju no ieguldījumu brokeru sabiedrības kopējiem ieņēmumiem (ienākumiem), kas nav gūti no darījumu veikšanas savā vārdā.

([62]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VIII pielikuma veidnes "Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Pakalpojumi, kas ir darījumu veikšana savā vārdā" 1. rindā slejā "w".

([63]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VIII pielikuma veidnes "Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Pakalpojumi, kas ir darījumu veikšana savā vārdā" 1. rindā slejā "x".

— "Tostarp ieņēmumi (maksas, komisijas nauda un citi monetārie labumi) no pakalpojumiem un darbībām nozarēs, uz kurām attiecas ES taksonomija (%) (Taksonomijai piederīgas)" ([64]) *mīnus* "Tostarp: no pakalpojumiem un darbībām, kas saistītas ar darbībām, kas ir atbilstīgas ES taksonomijai (%) (taksonomijai atbilstīgas)" ([65])];

— apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām, ar attiecīgi uz apgrozījumu un uz *CapEx* balstītu vidējo svērto rādītāju ([66]):

— proporcija (%), ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA X pielikuma otrās veidnes 11. rindā ("Taksonomijai piederīgas, bet taksonomijai neatbilstīgas saimnieciskās darbības"), un

— proporcija (%), ko to darījumu partneru uzrādījuši rindā "A2. Nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas parakstīšana taksonomijai piederīgām, bet vides ziņā neilgtspējīgām darbībām (taksonomijai neatbilstīgas darbības)", DDA X pielikuma pirmās veidnes 3. sleja.

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības

Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām X pielikuma otrās veidnes 4.–11. rindā būtu jānorāda papildu informācija par GDR saucēja sadalījumu (t. i., kopējo segto aktīvu sadalījumu), attiecībā uz kuru tās neizmanto ne ieguldījumu saņēmēja apgrozījuma, ne *CapEx* GDR.

Ieguldījumu saņēmēju atbilstības taksonomijai GDR būtu jāizmanto tikai, lai aprēķinātu ziņojošo uzņēmumu GDR skaitītāju saistībā ar ieguldījumiem, kas atspoguļo to riska darījumu ar šiem ieguldījumu saņēmējiem proporciju, kurus uzskata par taksonomijai atbilstīgiem.

Tāpēc, lai aprēķinātu saucēja sadalījumu DAIA X pielikuma otrās veidnes 10. rindā attiecībā uz riska darījumiem ar "taksonomijai nepiederīgām saimnieciskajām darbībām", apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāizmanto attiecīgi savu darījumu partneru taksonomijai nepiederīgu darbību atbilstošie uz apgrozījumu un uz *Capex* balstītie GDR tādā pašā veidā kā attiecībā uz aktīvu pārvaldītājiem, kā aprakstīts iepriekš.

Lai aprēķinātu saucēja sadalījumu DAIA X pielikuma otrās veidnes 11. rindā attiecībā uz riska darījumiem ar "taksonomijai piederīgām, bet taksonomijai neatbilstīgām saimnieciskajām darbībām", apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām būtu jāizmanto atbilstošie uz apgrozījumu balstītie un uz *CapEx* balstītie GDR, kas atbilst to darījumu partneru taksonomijai piederīgām, bet taksonomijai neatbilstīgām darbībām, tāpat kā attiecībā uz aktīvu pārvaldītājiem, kā aprakstīts iepriekš.

([64]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VIII pielikuma veidnes "Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Citi pakalpojumi" 1. rindā slejā "w".

([65]) ko to darījumu partneri uzrādījuši DAIA VIII pielikuma veidnes "Ieguldījumu brokeru sabiedrību (IBS) GDR – Citi pakalpojumi" 1. rindā slejā "x".

([66]) ar svērumiem saskaņā ar to ieņēmumu proporciju, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no savām ieguldījumu darbībām, un to ieņēmumu proporciju, ko apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība gūst no nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas darbībām, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības kopējos ieņēmumos.

I papildinājums

Vienību, kas nav finanšu uzņēmumi, bet kas sniedz noteikta veida finanšu pakalpojumus, brīvprātīga ziņošana par GDR

CVD:

Centrālie vērtspapīru depozitāriji ir saņēmuši atļauju saskaņā ar Vērtspapīru norēķinu un centrālo depozitāriju regulas (*CSDR*) 16. pantu, un tie var sniegt *CSDR* pielikumā uzskaitītos pakalpojumus, kā norādīts turpmākajā tabulā. Lai sniegtu banku tipa papildpakalpojumus, CVD ir jāsaņem papildu atļauja šādu pakalpojumu sniegšanai saskaņā ar *CSDR* 54. pantu. CVD, kas saņēmuši atļauju sniegt banku tipa papildpakalpojumus, tiek mudināti piemērot kredītiestādēm piemērojamos GDR. CVD, kas nav saņēmuši atļauju sniegt banku tipa papildpakalpojumus, var piemērot arī kredītiestādēm piemērojamos GDR, jo tie sniedz funkcionāli līdzīgus pakalpojumus (t. i., norēķinus). Turpmākajā tabulā ir noteikts, kurus galvenos darbības rādītājus, kas attiecas uz kredītiestādēm, CVD varētu piemērot brīvprātīgi.

CVD pakalpojumi	Piemērojamais GDR (*)
A IEDAĻA. Centrālo vērtspapīru depozitāriju pamatpakalpojumi	
1. Vērtspapīru sākotnēja grāmatošana dematerializētā veidā (“notāra pakalpojumi”). 2. Vērtspapīru kontu nodrošināšana un uzturēšana augstākajā līmenī (“centralizētas uzturēšanas pakalpojumi”); 3. Vērtspapīru norēķinu sistēmas uzturēšana (“norēķinu pakalpojumi”).	— GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR) — GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR) — GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR)
B IEDAĻA CVD nebanku tipa papildpakalpojumi, kuri nerada kredītrisku vai likviditātes risku CVD sniegti pakalpojumi, kuri veicina lielāku vērtspapīru tirgu drošību, efektivitāti un pārredzamību, tostarp, bet ne tikai:	
1. Ar norēķinu pakalpojumiem saistīti pakalpojumi, piemēram: a) vērtspapīru aizdošanas mehānisma organizēšana vērtspapīru norēķinu sistēmas dalībnieku pilnvarnieka (aģenta) statusā; b) nodrošinājuma pārvaldības pakalpojumu sniegšana vērtspapīru norēķinu sistēmas dalībnieku pilnvarnieka (aģenta) statusā; c) norēķinu saskaņošana, rīkojumu maršrutēšana, tirdzniecības darījumu apstiprināšana, tirdzniecības darījumu verifikācija. 2. Ar notāra un centralizētās uzturēšanas pakalpojumiem saistīti pakalpojumi, piemēram: a) ar akcionāru reģistriem saistīti pakalpojumi; b) atbalsts korporatīvo darbību apstrādei, tostarp nodokļu jomā, kopsapulces un informācijas pakalpojumi; c) jaunu emisiju pakalpojumi, tostarp *ISIN* un līdzīgu kodu piešķiršana un pārvaldība; d) norādījumu maršrutēšana un apstrāde, nodevu iekasēšana un apstrāde un saistītā ziņošana. 3. CVD saikņu izveide, vērtspapīru kontu nodrošināšana, uzturēšana vai pārvaldīšana saistībā ar norēķinu pakalpojumiem, nodrošinājuma pārvaldība un citi papildpakalpojumi.	— GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR) — GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR) — GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR) — GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR)

4. Jebkādi citi pakalpojumi, piemēram: a) vispārēju nodrošinājuma pārvaldības pakalpojumu sniegšana, darbojoties kā aģentam; b) ziņojumu sniegšana regulējošām iestādēm; c) informācijas, datu un statistikas sniegšana tirgum/statistikas dienestiem vai citām valdības vai starpvaldību struktūrām; d) IT pakalpojumu sniegšana.	

C IEDAĻA
Banku tipa papildpakalpojumi
Banku tipa pakalpojumi, kas tieši saistīti ar pamatpakalpojumiem vai papildpakalpojumiem, kuri uzskaitīti A un B iedaļā, piemēram:

a) naudas kontu nodrošināšana un noguldījumu pieņemšana no vērtspapīru norēķinu sistēmas dalībniekiem un vērtspapīru kontu turētājiem Direktīvas 2013/36/ES I pielikuma 1. punkta nozīmē; b) naudas kredītu izsniegšana atdošanai ne vēlāk kā nākamajā darījumdarbības dienā, naudas aizdošana korporatīvo darbību priekšfinansēšanai un vērtspapīru aizdošana vērtspapīru kontu turētājiem Direktīvas 2013/36/ES I pielikuma 2. punkta nozīmē; c) maksājumu pakalpojumi, kas ietver naudas un ārvalstu valūtas maiņas darījumu apstrādi Direktīvas 2013/36/ES I pielikuma 4. punkta nozīmē; d) ar vērtspapīru aizdošanu un aizņemšanos saistītas garantijas un saistības 2013/36/ES I pielikuma 6. punkta nozīmē; e) finansēšanas darbības, kuras ietver ārvalstu valūtas maiņu un pārvedamus vērtspapīrus, kas saistīti ar dalībnieku garo pozīciju atlikumu pārvaldību, Direktīvas 2013/36/ES I pielikuma 7. punkta b) un e) apakšpunkta nozīmē.	— GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR) — ZAK (aizdevumi un avansi) — GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, – maksas un komisijas naudas ienākumi (*F&C* GDR) — ZAK ārpusbilances riska darījumiem (*FinGuar* GDR) — ZAK ārpusbilances riska darījumiem (*AuM* GDR) — ZAK tirdzniecības portfelim

(*) Metodikas piezīmes:
— Attiecībā uz F&C GDR reizina maksu ar darījuma partnera, kas saņem pakalpojumu, GDR

CCP

Saskaņā ar ETIR 14. panta 3. punktu centrālajiem darījumu partneriem (*CCP*) ir atļauts veikt tikai ar tīrvērti saistītas darbības. *CCP* atļauja neliedz dalībvalstīm pieņemt vai turpināt piemērot papildu prasības *CCP*, kas veic uzņēmējdarbību to teritorijā, tostarp konkrētas prasības atļaujas saņemšanai saskaņā ar KPD (ETIR 14. panta 5. punkts). *CCP* var veikt tīrvērti FITD finanšu instrumentiem (pārvedamiem vērtspapīriem (parāds/pašu kapitāls), naudas tirgus instrumentiem, kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu daļām, atvasinātiem instrumentiem, emisijas kvotām) vai finanšu instrumentiem, kas nav FITD finanšu instrumenti (repo/vērtspapīru aizdevumi, tūlītēji līgumi/kriptoaktīvi, kas nav atvasinātie instrumenti).

CCP varētu piemērot kredītiestādēm paredzētos GDR, jo tie sniedz pakalpojumus, kas ir līdzīgi kredītiestāžu sniegtajiem pakalpojumiem (t. i., tīrvērte un norēķini par darījumiem). Tīrvērtes un norēķinu pakalpojumiem piemērojamais GDR būtu GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi — maksas un komisijas (*F &C* GDR). *CCP* varētu reizināt par saviem pakalpojumiem saņemto maksu ar pakalpojuma saņēmēja darījuma partnera GDR saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.3. iedaļu.

Līzinga sabiedrības

Kredītiestādes var sniegt finansējumu finanšu līzinga ([1]) veidā saskaņā ar savu bankas licenci, kā minēts KPD I pielikuma 3. punktā. Kredītiestāžu finanšu nomas riska darījumi būtu jānovērtē to ZAK aizdevumu un avansu GDR saskaņā ar DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas i) punktu.

Iestādes, kas nav kredītiestādes un kas sniedz finansējumu finanšu līzinga veidā, tiek mudinātas piemērot kredītiestāžu GDR, jo īpaši ZAK aizdevumiem privātpersonām un MVU automobiļu iegādei, kas minēts attiecīgi DAIA V pielikuma 1.2.1.3. iedaļas ii) punktā, vai ZAK aizdevumiem un avansiem, kas minēts DAIA V pielikuma 1.2.1.1. iedaļas i) punktā, jo to finansēšanas darbības ir funkcionāli līdzīgas tām, ko veic kredītiestādes, kuras sniedz finansējumu finanšu līzinga veidā.

Iestādēm, kas nav kredītiestādes un kas veic īstermiņa (operatīvās) līzinga darbības (piemēram, rūpniecisko iekārtu iznomāšanu par maksu), būtu jāpiemēro nefinanšu uzņēmumu GDR, jo šādas līzinga darbības nav finansēšanas darbības.

Maksājumu iestādes/e-naudas iestādes

Deleģētajā aktā par informācijas atklāšanu ir noteikts, ka kredītiestādēm jāatklāj tas, cik lielā mērā maksu un komisijas naudas ienākumi, kas saistīti ar to pakalpojumiem, tostarp maksājumu pakalpojumiem, ir saistīti ar uzņēmumu taksonomijai atbilstīgām saimnieciskajām darbībām saistībā ar GDR par pakalpojumiem, kas nav aizdevumi, — maksu un komisiju GDR (*F&C* GDR).

Maksājumu iestādes/e-naudas iestādes, kas sniedz maksājumu pakalpojumus attiecīgi saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/2366 ([2]) vai Direktīvu 2009/110/EK ([3]) un kas nav kredītiestādes, tiek mudinātas piemērot arī *F&C* GDR, jo tās veic funkcionāli līdzīgas darbības tām darbībām, ko veic kredītiestādes (maksājumu pakalpojumi).

Atsevišķi pensiju nodrošinātāji

Finanšu uzņēmumiem savos attiecīgajos GDR būtu jāiekļauj ieguldījumi, kas veikti saistībā ar Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (*PEPP*) nodrošināšanu saskaņā ar Regulu (ES) 2019/1238 ([4]), šādi:

— Kredītiestādes: pārvaldīšanā esošo aktīvu ZAK;

— Aktīvu pārvaldītāji: Ieguldījumu ZAK;

— Ieguldījumu brokeru sabiedrības: Ieguldījumu ZAK (darījumi savā vārdā);

— Apdrošināšanas sabiedrības: Ieguldījumu ZAK.

Saskaņā ar Direktīvu (ES) 2016/2341 ([5]) arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūcijām (AKUI), uz kurām attiecas ilgtspējas ziņu sniegšana saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 19.a vai 29.a pantu, būtu jāpiemēro Deleģētā akta par informācijas atklāšanu noteikumi, kas piemērojami apdrošināšanas sabiedrībām, jo īpaši tie GDR, kas saistīti ar DAIA IX pielikuma 1. iedaļā minētajiem ieguldījumiem.

([1]) Vai nu tieši, vai izmantojot īpašam nolūkam dibinātu sabiedrību, — šādā gadījumā būtu jāpiemēro caurskatāmības pieeja.

([2]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/2366 (2015. gada 25. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK(OV L 337, 23.12.2015, 35. lpp.).

([3]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/110/EK (2009. gada 16. septembris) par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem Direktīvā 2005/60/EK un Direktīvā 2006/48/EK un par Direktīvas 2000/46/EK atcelšanu OV L 267, 10.10.2009, 7. lpp.).

([4]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/1238 (2019. gada 20. jūnijs) par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP) (OV L 198, 25.7.2019, 1. lpp.).

([5]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2016/2341 (2016. gada 14. decembris) par arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju (AKUI) darbību un uzraudzību (OV L 354, 23.12.2016., 37. lpp.).

II papildinājums

Piemēri par to, kā aprēķina grupu taksonomijai atbilstīgo darbību vidējos svērtos GDR

Finanšu konglomerāts

			GDR pa uzņēmējdarbības segmentiem			
	Ieņēmumi	Kopējo grupas ieņēmumu proporcija (A)	Uz apgrozījumu balstīts GDR (B)	Uz *CapEx* balstīts GDR (C)	Svērtais uz apgrozījumu balstīts GDR (A*B)	Svērtais uz *CapEx* balstīts GDR (A*C)
Aktīvu pārvaldība	10	10 %	20 %	30 %	2,0 %	3,0 %
Banku darbības	30	30 %	30 %	35 %	9,0 %	10,5 %
Ieguldījumu brokeru sabiedrības	40	40 %	13 %	25 %	5,0 %	10,0 %
Apdrošināšanas sabiedrības	20	20 %	33 %	42 %	6,7 %	8,3 %
Kopā	100	100 %				
Vidējais GDR					**22,7 %**	**31,8 %**

Jaukta grupa

			GDR pa uzņēmējdarbības segmentiem			
	Ieņēmumi	Kopējo grupas ieņēmumu proporcija (A)	Uz apgrozījumu balstīts GDR (B)	Uz *CapEx* balstīts GDR (C)	Svērtais uz apgrozījumu balstīts GDR (A*B)	Svērtais uz *CapEx* balstīts GDR (A*C)
A. **finansēšanas darbības**	100	50 %				
Aktīvu pārvaldība	10	5 %	20 %	30 %	1,0 %	1,5 %
Banku darbības	30	15 %	30 %	35 %	4,5 %	5,3 %
Ieguldījumu brokeru sabiedrības	40	20 %	13 %	25 %	2,5 %	5 %
Apdrošināšanas sabiedrības	20	10 %	33 %	42 %	3,3 %	4,2 %
			Apgrozījuma GDR (B)	*CapEx* GDR (C)	Svērtais apgrozījuma GDR (A*B)	Svērtais *CapEx* GDR (A*C)
B. **Nefinanšu darbības**	100	50 %	10 %	20 %	5 %	10 %
Grupas kopējie ieņēmumi	200	100 %				
					Uz apgrozījumu balstīts vidējais GDR	Uz *CapEx* balstīts vidējais GDR
Grupas vidējais GDR					**16,3 %**	**25,9 %**