

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2022/1288 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 6ης Απριλίου 2022

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των λεπτομερειών του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», για τον καθορισμό του περιεχομένου, των μεθοδολογιών και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν τους δείκτες βιωσιμότητας και τις δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα, καθώς και του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και στόχους αειφόρων επενδύσεων σε προσυμβατικά έγγραφα, δικτυακούς τόπους και περιοδικές εκδόσεις

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 2α παράγραφος 3, το άρθρο 4 παράγραφος 6 τρίτο εδάφιο, το άρθρο 4 παράγραφος 7 δεύτερο εδάφιο, το άρθρο 8 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 8 παράγραφος 4 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 9 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 9 παράγραφος 6 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 10 παράγραφος 2 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 11 παράγραφος 4 τέταρτο εδάφιο και το άρθρο 11 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι γνωστοποιήσεις αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών θα πρέπει να είναι επαρκώς σαφείς, συνοπτικές και εμφανείς, ώστε οι τελικοί επενδυτές να έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις. Για τον σκοπό αυτόν, οι τελικοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν πρόσβαση σε αξιόπιστα δεδομένα, τα οποία να μπορούν να χρησιμοποιούν και να αναλύουν εγκαίρως και με αποδοτικό τρόπο. Συνεπώς, οι πληροφορίες που παρέχονται στις εν λόγω γνωστοποιήσεις θα πρέπει να επανεξετάζονται και να αναθεωρούνται σύμφωνα με τις οδηγίες, τους κανονισμούς και τις εθνικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 και στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Επιπλέον, θα πρέπει να θεσπιστούν κανόνες σχετικά με τη δημοσίευση των εν λόγω πληροφοριών σε δικτυακούς τόπους, σε περίπτωση που η δημοσίευση αυτή απαιτείται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088.
- (2) Το περιεχόμενο και η παρουσίαση των γνωστοποιήσεων αειφορίας σχετικά με χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται σε ένα καλάθι δεικτών θα πρέπει να παρέχουν στους τελικούς επενδυτές ολοκληρωμένη εικόνα των χαρακτηριστικών των εν λόγω χρηματοπιστωτικών προϊόντων. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο οι γνωστοποιήσεις αειφορίας οι οποίες αφορούν κάποιον δείκτη που έχει καθοριστεί ως δείκτης αναφοράς και αποτελείται από ένα καλάθι δεικτών να καλύπτουν τόσο το καλάθι όσο και κάθε δείκτη του εν λόγω καλαθιού.
- (3) Για τους τελικούς επενδυτές που ενδιαφέρονται για τις επιδόσεις αειφορίας των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές και των χρηματοοικονομικών συμβούλων, είναι σημαντικό να γίνονται κατανοητές τόσο οι πληροφορίες που παρέχουν οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές όσον αφορά τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών τους αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσο και οι πληροφορίες που παρέχουν οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι όσον αφορά τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών ή των ασφαλιστικών τους συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας. Επομένως, οι πληροφορίες αυτές θα πρέπει να καλύπτουν τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού.

⁽¹⁾ ΕΕ L 317 της 9.12.2019, σ. 1.

- (4) Είναι αναγκαίο να διασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται μπορούν εύκολα να συγκριθούν και ότι οι δείκτες των κύριων δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας μπορούν να γίνουν εύκολα κατανοητοί. Αυτή η δυνατότητα σύγκρισης και κατανόησης θα μπορούσε να βελτιωθεί με τη διάκριση μεταξύ, αφενός, των δεικτών δυσμενών επιπτώσεων που συνεπάγονται πάντα κύριες δυσμενείς επιπτώσεις και, αφετέρου, των πρόσθετων δεικτών δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας, οι οποίες είναι κύριες για τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Ωστόσο, είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους κλιματικούς ή άλλους σχετικούς με το περιβάλλον παράγοντες αειφορίας θεωρούνται εξίσου σημαντικές με τις δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων σε κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Επομένως, οι πρόσθετοι δείκτες των κύριων δυσμενών επιπτώσεων θα πρέπει να αφορούν τουλάχιστον έναν από τους παράγοντες αυτούς. Για τη διασφάλιση της συνοχής με άλλες γνωστοποιήσεις αειφορίας, οι δείκτες των κύριων δυσμενών επιπτώσεων θα πρέπει να χρησιμοποιούν τυποποιημένα μετρικά μεγέθη, κατά περίπτωση, και να βασίζονται στους δείκτες που χρησιμοποιούνται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής ⁽²⁾ και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής ⁽³⁾.
- (5) Για την ενίσχυση της συγκρισιμότητας των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται, οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις θα πρέπει να αφορούν περιόδους αναφοράς που εκτείνονται από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους και θα πρέπει να δημοσιεύονται έως τις 30 Ιουνίου κάθε έτους ως κοινή ημερομηνία. Ωστόσο, είναι πιθανό τα χαρτοφυλάκια επενδύσεων των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές να τροποποιούνται τακτικά εντός των εν λόγω περιόδων αναφοράς. Κατά συνέπεια, ο προσδιορισμός των κύριων δυσμενών επιπτώσεων θα πρέπει να πραγματοποιείται σε τέσσερις τουλάχιστον συγκεκριμένες ημερομηνίες κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου αναφοράς και το μέσο αποτέλεσμα θα πρέπει να γνωστοποιείται σε ετήσια βάση. Για να διασφαλίζεται ότι οι τελικοί επενδυτές μπορούν να συγκρίνουν τον τρόπο με τον οποίο οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές έχουν λάβει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις σε διαχρονική βάση, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να παρέχουν ιστορική, ανά έτος, σύγκριση των εκθέσεων τους για τις πέντε τουλάχιστον προηγούμενες περιόδους αναφοράς, εάν είναι διαθέσιμες.
- (6) Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις για πρώτη φορά σε συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος θα πρέπει να αντιμετωπίζονται δεόντως, ενώ θα πρέπει επίσης να διασφαλίζεται ότι οι τελικοί επενδυτές λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες πριν λάβουν τις επενδυτικές τους αποφάσεις. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που πρόκειται να λάβουν ή τους στόχους που θέτουν για την επόμενη περίοδο αναφοράς, με σκοπό την αποφυγή ή τη μείωση τυχόν κύριων δυσμενών επιπτώσεων που έχουν εντοπιστεί. Για τον ίδιο λόγο, θα πρέπει να γνωστοποιούν επίσης πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές τους για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας, καθώς και τα διεθνή πρότυπα που θα εφαρμόζουν κατά την εν λόγω επόμενη περίοδο αναφοράς.
- (7) Οι τελικοί επενδυτές θα πρέπει να μπορούν να συγκρίνουν τις γνωστοποιούμενες κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας, ανεξάρτητα από το κράτος μέλος στο οποίο κατοικούν. Επομένως, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να παρέχουν περίληψη των γνωστοποιήσεών τους τόσο σε γλώσσα ευρέως διαδεδομένη στον διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα όσο και σε μία από τις επίσημες γλώσσες των κρατών μελών στα οποία καθίστανται διαθέσιμα τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα των εν λόγω συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές.
- (8) Οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι χρησιμοποιούν τις πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας που παρέχουν οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Επομένως, οι πληροφορίες που παρέχουν οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι σχετικά με το αν και με ποιον τρόπο λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας στο πλαίσιο των επενδυτικών ή ασφαλιστικών συμβουλών τους θα πρέπει να περιγράφουν με σαφήνεια τον τρόπο με τον οποίο οι πληροφορίες από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές υποβάλλονται σε επεξεργασία και ενσωματώνονται στις επενδυτικές ή ασφαλιστικές συμβουλές τους. Ειδικότερα, οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι που βασίζονται σε κριτήρια ή κατώτατα όρια σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας που χρησιμοποιούνται για την επιλογή χρηματοπιστωτικών προϊόντων, ή για την παροχή συμβουλών σχετικά με αυτά, θα πρέπει να δημοσιεύουν τα εν λόγω κριτήρια ή κατώτατα όρια.

⁽²⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής, της 17ης Ιουλίου 2020, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ελάχιστα πρότυπα για ενωσιακούς δείκτες αναφοράς για την κλιματική μετάβαση και ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακούς δείκτες αναφοράς (ΕΕ L 406 της 3.12.2020, σ. 17).

⁽³⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτή η οικονομική δραστηριότητα δεν επιβαρύνει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (ΕΕ L 442 της 9.12.2021, σ. 1).

- (9) Τα μετρικά μεγέθη για το αποτύπωμα άνθρακα δεν έχουν αναπτυχθεί ακόμη πλήρως. Συνεπώς, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές οι οποίοι, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αναφέρουν στις γνωστοποιήσεις τους σε επίπεδο οντότητας τον βαθμό ευθυγράμμισης των χρηματοπιστωτικών προϊόντων τους με τους στόχους της συμφωνίας του Παρισιού που εγκρίθηκε στο πλαίσιο της σύμβασης-πλαίσιο των Ηνωμένων Εθνών για την κλιματική αλλαγή, θα πρέπει να βασίζονται τις εν λόγω γνωστοποιήσεις σε μελλοντοστραφή κλιματικά σενάρια.
- (10) Ένας τρόπος με τον οποίο τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα μπορούν να προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά είναι η εξέταση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων. Στο πλαίσιο των γνωστοποιήσεων που πραγματοποιούνται όσον αφορά την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις πρέπει να λαμβάνουν επίσης υπόψη δείκτες βιωσιμότητας σε σχέση με τις δυσμενείς επιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Για τους λόγους αυτούς, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να αναφέρουν, στο πλαίσιο των οικείων γνωστοποιήσεων αειφορίας, τον τρόπο με τον οποίο λαμβάνουν υπόψη, για τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα, τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών τους αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας.
- (11) Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που καθιστούν διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά υποχρεούνται να γνωστοποιούν τα εν λόγω χαρακτηριστικά χωρίς να παραπλανούν τους τελικούς επενδυτές. Αυτό σημαίνει ότι οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δεν θα πρέπει να γνωστοποιούν στοιχεία σχετικά με την αειφορία, μεταξύ άλλων μέσω της κατηγοριοποίησης των προϊόντων, κατά τρόπο που δεν αντικατοπτρίζει τον τρόπο με τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν προωθεί αποτελεσματικά τα εν λόγω περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά. Επομένως, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να γνωστοποιούν μόνο τα κριτήρια για την επιλογή των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που είναι δεσμευτικά για τη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων, και όχι τα κριτήρια τα οποία ενδέχεται να αγνοούν ή να παρακάμπτουν κατά τη διακριτική τους ευχέρεια.
- (12) Τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά μπορούν να χρησιμοποιούνται για επενδύσεις σε ευρύ φάσμα υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού, ορισμένα από τα οποία μπορεί, αυτά καθαυτά, να μη χαρακτηρίζονται ως αιφώρες επενδύσεις ή να συμβάλλουν στα συγκεκριμένα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν. Παραδείγματα τέτοιων επενδύσεων αποτελούν τα μέσα αντιστάθμισης, οι επενδύσεις που δεν έχουν ελεγχθεί για σκοπούς διαφοροποίησης, οι επενδύσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν δεδομένα ή τα ταμειακά διαθέσιμα που κατέχονται ως συμπληρωματική ρευστότητα. Συνεπώς, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που καθιστούν διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα αυτού του είδους θα πρέπει να είναι πλήρως διαφανείς όσον αφορά την κατανομή των υποκείμενων επενδύσεων στις εν λόγω κατηγορίες επενδύσεων.
- (13) Τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα μπορούν να προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά με χιλιάδες τρόπους, μεταξύ άλλων σε προσυμβατικό ή περιοδικό έγγραφο, στην ονομασία του προϊόντος τους ή σε οποιαδήποτε διαφημιστική ανακοίνωση σχετικά με την επενδυτική στρατηγική τους, στα πρότυπα χρηματοπιστωτικών προϊόντων, στα σήματα που τηρούν ή στις ισχύουσες προϋποθέσεις αυτόματης εγγραφής. Για την εξασφάλιση της δυνατότητας σύγκρισης και κατανόησης των προωθούμενων περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που καθιστούν διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά θα πρέπει να επιβεβαιώνουν τις πληροφορίες σχετικά με την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών με τη μορφή παραρτημάτων των εγγράφων ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 και στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 για τις προσυμβατικές και τις περιοδικές γνωστοποιήσεις.
- (14) Τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά παρουσιάζουν διαφορετικό βαθμό φιλοδοξίας σε σχέση με τη βιωσιμότητα. Ως εκ τούτου, όταν τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα επιδιώκουν εν μέρει αιφώρες επενδύσεις, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να επιβεβαιώνουν το γεγονός αυτό στα παραρτήματα των εγγράφων ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 και στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 για τις προσυμβατικές και τις περιοδικές γνωστοποιήσεις, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι τελικοί επενδυτές μπορούν να κατανοούν τους διαφορετικούς βαθμούς βιωσιμότητας και να λαμβάνουν τεκμηριωμένες επενδυτικές αποφάσεις όσον αφορά τη βιωσιμότητα.
- (15) Παρότι τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις θα πρέπει να πραγματοποιούν μόνο αιφώρες επενδύσεις, τα εν λόγω προϊόντα μπορούν, έως κάποιον βαθμό, να πραγματοποιούν και άλλες επενδύσεις, εάν υποχρεούνται να το πράξουν βάσει ειδικών τομεακών κανόνων. Επομένως, είναι σκόπιμο να απαιτούνται γνωστοποιήσεις σχετικά με το ποσό και τον σκοπό οποιονδήποτε άλλων επενδύσεων, ώστε να είναι δυνατόν να επαληθευτεί αν οι εν λόγω επενδύσεις δεν εμποδίζουν την επίτευξη του επιδιωκόμενου στόχου αιφώρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

- (16) Πολλά χρηματοπιστωτικά προϊόντα βασίζονται σε στρατηγικές αποκλεισμού σύμφωνα με περιβαλλοντικά ή κοινωνικά κριτήρια. Στους τελικούς επενδυτές θα πρέπει να παρέχονται οι πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτίμηση των επιπτώσεων των εν λόγω κριτηρίων στις επενδυτικές αποφάσεις, καθώς και των επιπτώσεων αυτών των στρατηγικών αποκλεισμού στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου που προκύπτει. Η πρακτική της αγοράς καταδεικνύει ότι ορισμένες στρατηγικές αποκλεισμού προβάλλονται ως αποτελεσματικές, ενώ στην πραγματικότητα στρατηγικές αποκλεισμού αυτού του είδους οδηγούν ουσιαστικά στον αποκλεισμό περιορισμένου μόνο αριθμού επενδύσεων ή βασίζονται σε αποκλεισμούς που απαιτούνται βάσει της νομοθεσίας. Επομένως, είναι αναγκαίο να αντιμετωπιστούν οι προβληματισμοί όσον αφορά την «προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας», δηλαδή την πρακτική, ειδικότερα, απόκτησης αθέμιτου ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος με τη σύσταση ενός χρηματοπιστωτικού προϊόντος ως φιλικού προς το περιβάλλον ή βιώσιμου, ενώ στην πραγματικότητα το εν λόγω χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν πληροί βασικά περιβαλλοντικά πρότυπα ή άλλα πρότυπα βιωσιμότητας. Για την πρόληψη των καταχρηστικών πωλήσεων και της προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας, καθώς και για την παροχή στους τελικούς επενδυτές της δυνατότητας καλύτερης κατανόησης των επιπτώσεων των στρατηγικών αποκλεισμού που εφαρμόζονται από ορισμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να επιβεβαιώνουν κάθε ανάληψη δέσμευσης όσον αφορά τις αποκλειόμενες επενδύσεις, ιδίως ως δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής, στις πληροφορίες σχετικά με την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και στις πληροφορίες σχετικά με τους δείκτες βιωσιμότητας που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση των επιπτώσεων των εν λόγω στρατηγικών.
- (17) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 αποσκοπεί στη μείωση των ασυμμετριών πληροφόρησης στις σχέσεις εντολέα-εντολοδόχου όσον αφορά την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και τους στόχους των αιφώρων επενδύσεων. Για τον σκοπό αυτόν, ο εν λόγω κανονισμός απαιτεί από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές προσυμβατικές και διαδικτυακές γνωστοποιήσεις προς τους τελικούς επενδυτές όταν ενεργούν ως εντολοδόχοι των εν λόγω τελικών επενδύσεων. Για να είναι πλήρως αποτελεσματική η απαίτηση αυτή, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να παρακολουθούν καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής ενός χρηματοπιστωτικού προϊόντος τον τρόπο με τον οποίο το εν λόγω προϊόν συμμορφώνεται με τα γνωστοποιημένα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή με τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων. Ως εκ τούτου, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να επεξηγούν, στο πλαίσιο των διαδικτυακών τους γνωστοποιήσεων, τους μηχανισμούς εσωτερικού ή εξωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση της εν λόγω συμμόρφωσης σε συνεχή βάση.
- (18) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 διευκρινίζει ότι η αξιολόγηση των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των χρηματοπιστωτικών προϊόντων που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις. Επομένως, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που καθιστούν διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις θα πρέπει να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές τους για την αξιολόγηση των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.
- (19) Το άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 απαιτεί από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές οι οποίοι καθιστούν διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά και χρησιμοποιούν καθορισμένο δείκτη ως δείκτη αναφοράς να γνωστοποιούν αν και με ποιον τρόπο ο συγκεκριμένος δείκτης συνάδει με τα εν λόγω χαρακτηριστικά. Αντιθέτως, το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 απαιτεί από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που καθιστούν διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις και χρησιμοποιούν καθορισμένο δείκτη ως δείκτη αναφοράς να γνωστοποιούν, αφενός, τον τρόπο ευθυγράμμισης του δείκτη αυτού με τον εν λόγω επενδυτικό στόχο και, αφετέρου, τον λόγο και τον τρόπο με τον οποίο ο εν λόγω καθορισμένος δείκτης διαφοροποιείται από έναν δείκτη ευρείας βάσης. Επομένως, για χρηματοπιστωτικά προϊόντα αυτού του είδους, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να αποδεικνύουν με σαφήνεια ότι ο σχεδιασμός του καθορισμένου δείκτη είναι κατάλληλος για την επίτευξη του δηλωθέντος στόχου αιφώρων επενδύσεων και ότι η στρατηγική του χρηματοπιστωτικού προϊόντος διασφαλίζει τη συνεχή ευθυγράμμιση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος με τον εν λόγω δείκτη. Κατά συνέπεια, οι μεθοδολογικές γνωστοποιήσεις θα πρέπει να πραγματοποιούνται σε επίπεδο δείκτη για χρηματοπιστωτικά προϊόντα αυτού του είδους.
- (20) Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές μπορούν να χρησιμοποιούν διάφορες επενδυτικές μεθόδους για να διασφαλίζουν ότι τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που καθιστούν διαθέσιμα πληρούν τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή επιτυγχάνουν τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές μπορούν να επενδύουν άμεσα σε τίτλους που εκδίδουν εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ή να πραγματοποιούν έμμεσες επενδύσεις. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να είναι διαφανείς τόσο ως προς το μερίδιο των επενδύσεων τους που κατέχεται άμεσα όσο και ως προς το μερίδιο που κατέχεται έμμεσα. Ειδικότερα, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να επεξηγούν τον τρόπο με τον οποίο η χρήση παραγώγων είναι συμβατή με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν ή με τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων.
- (21) Για τη διασφάλιση της σαφήνειας έναντι των τελικών επενδυτών, οι προσυμβατικές πληροφορίες σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά θα πρέπει να καθιστούν σαφές, μέσω δήλωσης, ότι τα εν λόγω προϊόντα δεν έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις. Για τον ίδιο σκοπό, και για την εξασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού με τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις, τις προσυμβατικές, τις διαδικτυακές και τις περιοδικές πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά θα πρέπει να αναφέρεται επίσης το ποσοστό των αιφώρων επενδύσεων.

- (22) Σύμφωνα με το άρθρο 2 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, ως αιφώρος επένδυση ορίζεται επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, ή επένδυση σε ανθρώπινο κεφάλαιο ή σε οικονομικά ή κοινωνικά μειονεκτούσες κοινότητες, εφόσον δεν βλάπτουν σημαντικά κανένα από αυτούς τους στόχους, ενώ οι εταιρείες-αποδέκτες των επενδύσεων ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης. Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» είναι ιδιαίτερα σημαντική για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις, δεδομένου ότι ο στόχος τους ως συμμόρφωση με την εν λόγω αρχή αποτελεί αναγκαίο κριτήριο για την αξιολόγηση του κατά πόσον μια επένδυση επιτυγχάνει τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων. Ωστόσο, η αρχή αυτή είναι επίσης σημαντική για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, σε περίπτωση που τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα πραγματοποιούν αιφώρες επενδύσεις, δεδομένου ότι οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να γνωστοποιούν το ποσοστό των αιφώρων επενδύσεων που πραγματοποιούνται. Κατά συνέπεια, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που καθιστούν διαθέσιμα είτε χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά και πραγματοποιούν εν μέρει αιφώρες επενδύσεις είτε χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης». Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» συνδέεται με τις γνωστοποιήσεις των κύριων δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιφωρίας. Για τον λόγο αυτόν, στις γνωστοποιήσεις χρηματοπιστωτικών προϊόντων όσον αφορά την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» θα πρέπει να επεξηγείται ο τρόπος με τον οποίο έχουν ληφθεί υπόψη οι δείκτες για τις δυσμενείς επιπτώσεις. Επιπλέον, δεδομένου ότι οι εν λόγω γνωστοποιήσεις συνδέονται στενά με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), είναι σκόπιμο να απαιτούνται πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την ευθυγράμμιση των επενδύσεων με τις ελάχιστες διασφαλίσεις που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό.
- (23) Για να μπορούν οι τελικοί επενδυτές να κατανοούν καλύτερα τις επενδυτικές στρατηγικές που προσφέρονται, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να κάνουν χρήση των διαδικτυακών γνωστοποιήσεων αιφωρίας προκειμένου να αναπτύξουν τα θέματα που γνωστοποιούνται με συνοπτικό τρόπο στα προσυμβατικά έγγραφα και να παρέχουν περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους εν λόγω τελικούς επενδυτές. Πριν από τη σύναψη μιας σύμβασης, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να ενημερώνουν τους τελικούς επενδυτές σχετικά με το γεγονός ότι στον δικτυακό τόπο διατίθενται περισσότερες λεπτομερείς πληροφορίες ειδικά για τα συγκεκριμένα προϊόντα και να τους παρέχουν υπερσύνδεσμο προς τις εν λόγω πληροφορίες.
- (24) Η διαδικτυακή γνωστοποίηση προϊόντος θα πρέπει να παρέχει πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με την επενδυτική στρατηγική που χρησιμοποιείται για το οικείο χρηματοπιστωτικό προϊόν, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής για την αξιολόγηση της χρηστής διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, καθώς και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών ή των στόχων των αιφώρων επενδύσεων από το χρηματοπιστωτικό προϊόν. Επιπλέον, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να δημοσιεύουν στον δικτυακό τους τόπο σαφή, συνοπτική και κατανοητή περίληψη των πληροφοριών που παρέχονται στο πλαίσιο της υποβολής περιοδικών εκθέσεων.
- (25) Όσον αφορά το περιεχόμενο των περιοδικών γνωστοποιήσεων που απαιτούνται βάσει του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να γνωστοποιούν ένα ελάχιστο σύνολο τυποποιημένων και συγκρίσιμων ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών που καταδεικνύουν τον τρόπο με τον οποίο κάθε χρηματοπιστωτικό προϊόν πληροί τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί ή τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων που επιδιώκει να επιτύχει. Οι εν λόγω δείκτες θα πρέπει να αφορούν τον σχεδιασμό και την επενδυτική στρατηγική του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, όπως περιγράφεται στις προσυμβατικές πληροφορίες του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Ειδικότερα, για τη διασφάλιση συνέπειας μεταξύ των προσυμβατικών και των περιοδικών γνωστοποιήσεων, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να αναφέρουν στις περιοδικές τους γνωστοποιήσεις τους συγκεκριμένους δείκτες βιωσιμότητας που αναφέρονται στις προσυμβατικές πληροφορίες και χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του τρόπου επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών ή του στόχου των αιφώρων επενδύσεων.
- (26) Είναι αναγκαίο να διασφαλίζεται ότι οι τελικοί επενδυτές έχουν σαφή εικόνα των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Ως εκ τούτου, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να παρέχουν στις περιοδικές εκθέσεις που απαιτούνται βάσει του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 πληροφορίες σχετικά με τις επιπτώσεις των δεκαπέντε κορυφαίων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Οι εν λόγω κορυφαίες επενδύσεις θα πρέπει να επιλέγονται με βάση τις επενδύσεις που αντιστοιχούν στο μεγαλύτερο ποσοστό επενδύσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, οι οποίες υπολογίζονται σε ενδεδειγμένα χρονικά διαστήματα, ώστε να είναι αντιπροσωπευτικές της εν λόγω περιόδου. Ωστόσο, σε περίπτωση που στο ήμισυ των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος αντιστοιχούν λιγότερες από δεκαπέντε επενδύσεις, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες μόνο για τις επενδύσεις αυτές. Επιπλέον, για την εξασφάλιση ικανοποιητικού επιπέδου συγκρισιμότητας σε διαχρονική βάση, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να παρέχουν ιστορική, ανά έτος, σύγκριση των περιοδικών τους εκθέσεων για τις πέντε τουλάχιστον προηγούμενες περιόδους, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν περιοδικές εκθέσεις για τις εν λόγω περιόδους.

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

- (27) Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που καθιστούν διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία χρησιμοποιούν δείκτη αναφοράς για την εκπλήρωση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών, ή για την επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων, θα πρέπει να είναι διαφανείς ως προς τον βαθμό στον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν μπορεί να παραμείνει ευθυγραμμισμένο με τον καθορισμένο δείκτη αναφοράς όταν αποσκοπεί στην εκπλήρωση ή την επίτευξη του εν λόγω χαρακτηριστικού ή στόχου. Για τον λόγο αυτόν, και προκειμένου να ενισχυθεί η συνέπεια με τις περιβαλλοντικές, τις κοινωνικές και τις σχετικές με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) γνωστοποιήσεις που απαιτούνται σε επίπεδο δείκτη αναφοράς βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽⁹⁾, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να συγκρίνουν στις περιοδικές τους εκδόσεις την απόδοση του οικείου χρηματοπιστωτικού προϊόντος με την απόδοση του καθορισμένου δείκτη αναφοράς για όλους τους δείκτες βιωσιμότητας που είναι σημαντικοί για την τεκμηρίωση της ευθυγράμμισης του καθορισμένου δείκτη αναφοράς με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος ή με τον στόχο του όσον αφορά τις αιφώρες επενδύσεις. Η σύγκριση αυτή θα πρέπει να δίνει επίσης στους τελικούς επενδυτές τη δυνατότητα να προσδιορίζουν με σαφήνεια τον βαθμό απόδοσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος με βιώσιμο τρόπο σε σύγκριση με την απόδοση ενός προϊόντος ευρείας χρήσης.
- (28) Είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι οι τελικοί επενδυτές μπορούν να επωφελούνται από τις γνωστοποιήσεις αιφώρας σε σχέση με την προσφορά ενός χρηματοπιστωτικού προϊόντος από συμμετέχοντα στις χρηματοπιστωτικές αγορές άλλου κράτους μέλους. Κατά συνέπεια, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να παρέχουν περίληψη των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στις εν λόγω γνωστοποιήσεις αιφώρας σε γλώσσα ευρέως διαδεδομένη στον διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα. Σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν καθίσταται διαθέσιμο εκτός του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές, θα πρέπει να παρέχεται επίσης περίληψη των εν λόγω πληροφοριών σε μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους στο οποίο καθίσταται διαθέσιμο το χρηματοπιστωτικό προϊόν.
- (29) Είναι αναγκαίο να διασφαλίζεται, αφενός, η συγκρισιμότητα της δήλωσης των κύριων δυσμενών επιπτώσεων, των προσυμβατικών γνωστοποιήσεων και των περιοδικών γνωστοποιήσεων που απαιτούνται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και, αφετέρου, ότι οι πληροφορίες αυτού του είδους είναι εύκολα κατανοητές από τους τελικούς επενδυτές. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να καθοριστούν τυποποιημένα υποδείγματα για την παρουσίαση των εν λόγω πληροφοριών. Για τον ίδιο λόγο, τα υποδείγματα θα πρέπει να περιέχουν συνοπτικές επεξηγήσεις των βασικών όρων που χρησιμοποιούνται στα εν λόγω υποδείγματα.
- (30) Ορισμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα μπορεί να προσφέρουν διάφορες υποκείμενες επενδυτικές επιλογές στους τελικούς επενδυτές. Είναι αναγκαίο να διασφαλίζεται ότι οι τελικοί επενδυτές ενημερώνονται σχετικά με τη δυνητική απόδοση αιφώρας των εν λόγω προϊόντων και ότι οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές έχουν την υποχρέωση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις επιλογές που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις. Οι πληροφορίες αυτές θα πρέπει να καθιστούν σαφές ότι, για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, ο βαθμός επίτευξης των εν λόγω χαρακτηριστικών από τα προϊόντα αυτά εξαρτάται, αφενός, από το ποσοστό των επιλογών του τελικού επενδυτή που προωθούν τα εν λόγω χαρακτηριστικά και, αφετέρου, από τη χρονική περίοδο κατά την οποία ο τελικός επενδυτής επενδύει στις εν λόγω επιλογές. Οι παρεχόμενες πληροφορίες θα πρέπει επίσης να καθιστούν σαφές ότι, για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις, όλες οι υποκείμενες επενδυτικές επιλογές πρέπει να έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις. Υπάρχουν ορισμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προσφέρουν στους τελικούς επενδυτές διάφορες υποκείμενες επενδυτικές επιλογές, μία ή περισσότερες από τις οποίες χαρακτηρίζονται ως χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά. Για την εξασφάλιση πλήρους διαφάνειας, είναι σημαντικό να διασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα καλύπτουν και αυτές τις επιλογές. Υπάρχουν επίσης χρηματοπιστωτικά προϊόντα για τα οποία μία ή περισσότερες από τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές είναι χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις. Και σε αυτήν την περίπτωση, οι πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω προϊόντα θα πρέπει να καλύπτουν και αυτές τις επιλογές. Υπάρχουν επίσης χρηματοπιστωτικά προϊόντα με μία ή περισσότερες από τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις, αλλά οι εν λόγω επιλογές δεν είναι χρηματοπιστωτικά προϊόντα κατά τον ορισμό του άρθρου 2 σημείο 12 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Δεδομένου ότι οι εν λόγω επιλογές εντάσσονται σε ένα συνολικό χρηματοπιστωτικό προϊόν που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις, είναι σκόπιμο να απαιτείται η παροχή ελάχιστων πληροφοριών σχετικά με τον στόχο τους όσον αφορά τις αιφώρες επενδύσεις.
- (31) Οι προσυμβατικές γνωστοποιήσεις για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προσφέρουν διάφορες υποκείμενες επενδυτικές επιλογές θα πρέπει να παρέχουν κατάλληλο επίπεδο σχετικών με τη βιωσιμότητα πληροφοριών όσον αφορά το χρηματοπιστωτικό προϊόν συνολικά. Στους τελικούς επενδυτές θα πρέπει να παρέχεται συνοπτικός κατάλογος των σχετικών με τη βιωσιμότητα υποκείμενων επενδυτικών επιλογών και να αναφέρεται με σαφήνεια πού είναι διαθέσιμες οι σχετικές με τη

⁽⁹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2016, σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 (ΕΕ L 171 της 29.6.2016, σ. 1).

βιωσιμότητα πληροφορίες όσον αφορά τις εν λόγω επιλογές. Ο εν λόγω κατάλογος θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι υποκείμενες επενδυτικές επιλογές κατατάσσονται δεόντως σε κατηγορίες ως προς τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων και την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών.

- (32) Η συμπερίληψη των σχετικών με τη βιωσιμότητα πληροφοριών απευθείας με τη μορφή παραρτημάτων στις προσυμβατικές γνωστοποιήσεις που αναφέρονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 μπορεί να μην επιτρέπει στον τελικό επενδυτή να λάβει σαφή και συνοπτική γνωστοποίηση επειδή το χρηματοπιστωτικό προϊόν ενδέχεται να προσφέρει ευρύ φάσμα υποκείμενων επενδυτικών επιλογών και αντίστοιχο αριθμό παραρτημάτων πληροφοριών. Στις περιπτώσεις αυτές, θα πρέπει να επιτρέπεται η παροχή των εν λόγω πληροφοριών μέσω παραπομπής σε άλλες γνωστοποιήσεις που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις οδηγίων, κανονισμών ή εθνικού δικαίου. Ομοίως, για τις περιοδικές γνωστοποιήσεις που αφορούν χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία προσφέρουν διάφορες υποκείμενες επενδυτικές επιλογές, οι περιοδικές πληροφορίες θα πρέπει να αφορούν μόνο τις υλοποιούμενες επενδυτικές επιλογές, διότι οι επενδυτικές επιλογές που υλοποιούνται πράγματι διέπουν τον βαθμό στον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν πληροί τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί ή επιτυγχάνει τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων.
- (33) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 τροποποίησε τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 με την επιβολή της υποχρέωσης στους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές να περιλαμβάνουν στις προσυμβατικές και περιοδικές γνωστοποιήσεις χρηματοπιστωτικών προϊόντων που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις και επενδύουν σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου, κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 17 του εν λόγω κανονισμού, πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό στόχο, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852, καθώς και περιγραφή του τρόπου με τον οποίο και του βαθμού στον οποίο οι υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του εν λόγω κανονισμού. Επιπλέον, ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 επιβάλλει πλέον επίσης στους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές την υποχρέωση να περιλαμβάνουν στις προσυμβατικές και περιοδικές γνωστοποιήσεις χρηματοπιστωτικών προϊόντων που προωθούν περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά τις πληροφορίες που απαιτούνται για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις και επενδύουν σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου κατά την έννοια του εν λόγω κανονισμού. Είναι αναγκαίο να εξασφαλιστεί στους τελικούς επενδυτές η δυνατότητα να συγκρίνουν εύκολα τον βαθμό των επενδύσεων των χρηματοπιστωτικών προϊόντων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Συνεπώς, για τους σκοπούς του άρθρου 6 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να περιλαμβάνουν στα παραρτήματα των εγγράφων ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 και στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού γραφικές παραστάσεις των εν λόγω επενδύσεων βάσει τυποποιημένης μέτρησης, σύμφωνα με την οποία ο αριθμητής περιλαμβάνει την αγοραία αξία των επενδύσεων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, ενώ ο παρονομαστής περιλαμβάνει την αγοραία αξία όλων των επενδύσεων. Για την παροχή αξιόπιστων πληροφοριών στους τελικούς επενδυτές, ο αριθμητής θα πρέπει να περιλαμβάνει την αγοραία αξία των επενδύσεων στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, η οποία αντιπροσωπεύει το ποσοστό των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων των εν λόγω εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, και τα έσοδα από χρεωστικούς τίτλους όταν οι όροι των χρεωστικών τίτλων απαιτούν τη χρήση των εν λόγω εσόδων για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Για την κάλυψη όλων των επενδύσεων που μπορούν να χρηματοδοτήσουν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, θα πρέπει να είναι δυνατόν να συμπεριλαμβάνονται στον αριθμητή στοιχεία ενεργητικού υποδομής, ακίνητα περιουσιακά στοιχεία, στοιχεία ενεργητικού τιτλοποίησης και επενδύσεις σε άλλα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852. Λόγω της έλλειψης αξιόπιστων μεθοδολογιών για τον προσδιορισμό του βαθμού στον οποίο τα ανοίγματα που επιτυγχάνονται μέσω παραγώγων συνιστούν ανοίγματα σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, τα ανοίγματα αυτά δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμητή. Ο παρονομαστής θα πρέπει να αποτελεί την αγοραία αξία όλων των επενδύσεων.
- (34) Επί του παρόντος δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον υπολογισμό του βαθμού στον οποίο τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδότων («κρατικά ανοίγματα») συνιστούν ανοίγματα σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Για την αύξηση της ευαισθητοποίησης των τελικών επενδυτών, είναι σκόπιμο ο βαθμός υλοποίησης των επενδύσεων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες να υπολογίζεται και να αναπαριστάται γραφικά με δύο τρόπους. Ο πρώτος τρόπος είναι να παρέχεται η δυνατότητα, αφενός, να συνυπολογίζονται στον αριθμητή οι επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες όταν οι όροι των χρεωστικών τίτλων απαιτούν τη χρήση των εσόδων για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες και, αφετέρου, να συνυπολογίζονται στον παρονομαστή οι επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες ανεξάρτητα από τη χρήση των εσόδων. Για την περαιτέρω τεκμηρίωση των επενδυτικών αποφάσεων των τελικών επενδυτών, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να εξηγούν τον λόγο για τον οποίο ορισμένα κρατικά ανοίγματα δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, μεταξύ άλλων ακόμη και στην περίπτωση που αυτό συμβαίνει λόγω της έλλειψης κατάλληλων μεθοδολογιών για τον υπολογισμό του βαθμού στον οποίο τα ανοίγματα αυτά αποτελούν ανοίγματα σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Ο δεύτερος τρόπος είναι να εξαιρούνται τα κρατικά ανοίγματα τόσο από τον αριθμητή όσο και από τον παρονομαστή, ώστε να ενισχυθεί έτσι περαιτέρω η συγκρισιμότητα μεταξύ των χρηματοπιστωτικών προϊόντων και να παρέχεται η δυνατότητα στους τελικούς επενδυτές να αξιολογούν τον βαθμό στον οποίο τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα επενδύουν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, χωρίς να συνυπολογίζονται τα κρατικά ανοίγματα.

- (35) Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να μπορούν να βασίζονται σε τρίτους παρόχους δεδομένων σε περίπτωση που οι επιχειρήσεις δεν έχουν συμμορφωθεί ακόμη με την υποχρέωση που προβλέπεται στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 όσον αφορά τη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο και τον βαθμό στον οποίο οι δραστηριότητές τους συνδέονται με οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες σύμφωνα με τα άρθρα 3 και 9 του εν λόγω κανονισμού. Για την αξιολόγηση των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις οι οποίες δεν υπόκεινται στις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται βάσει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να αξιολογούν και να χρησιμοποιούν τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται. Μόνο όταν τα εν λόγω δεδομένα δεν είναι διαθέσιμα, θα πρέπει να επιτρέπεται στους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές να χρησιμοποιούν δεδομένα που έχουν αντληθεί είτε απευθείας από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις είτε από τρίτους, σε κάθε περίπτωση, υπό την προϋπόθεση ότι τα δεδομένα που καθίστανται διαθέσιμα στο πλαίσιο των εν λόγω γνωστοποιήσεων είναι ισοδύναμα με τα δεδομένα που καθίστανται διαθέσιμα στο πλαίσιο των γνωστοποιήσεων που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο 8.
- (36) Είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα γνωστοποιούν με συνέπεια πληροφορίες σχετικά με τον βαθμό στον οποίο οι επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και οι οποίες είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις είναι επενδύσεις σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες σύμφωνα με τα άρθρα 3 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852. Για τον σκοπό αυτόν, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θα πρέπει να επιλέγουν είτε το ποσοστό του κύκλου εργασιών είτε τις κεφαλαιουχικές δαπάνες είτε τις λειτουργικές δαπάνες για τον υπολογισμό του βασικού δείκτη επιδόσεων ανά χρηματοπιστωτικό προϊόν με σκοπό τη μέτρηση του εν λόγω βαθμού, ενώ θα πρέπει επίσης να δημοσιοποιούν την επιλογή αυτή στα παραρτήματα των εγγράφων ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Για την εξασφάλιση της συγκρισιμότητας μεταξύ των χρηματοπιστωτικών προϊόντων, και προκειμένου να διευκολυνθεί η κατανόηση από τους τελικούς επενδυτές, ο βασικός δείκτης επιδόσεων θα πρέπει να είναι εξ ορισμού ο κύκλος εργασιών. Οι κεφαλαιουχικές δαπάνες ή οι λειτουργικές δαπάνες θα πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνον όταν τα χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δικαιολογούν τη χρήση αυτή, ιδίως όταν οι κεφαλαιουχικές δαπάνες ή οι λειτουργικές δαπάνες είναι περισσότερο αντιπροσωπευτικές του βαθμού στον οποίο τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα επενδύουν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και υπό την προϋπόθεση ότι η χρήση αυτή αιτιολογείται. Για τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις οι οποίες είναι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 σημείο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής^(*), η συγκρισιμότητα θα πρέπει να επιτυγχάνεται με την απαίτηση της χρήσης του ίδιου βασικού δείκτη επιδόσεων για τον ίδιο τύπο χρηματοπιστωτικής επιχείρησης. Για τις ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων κατά ζημιών, θα πρέπει να είναι δυνατός ο συνδυασμός τόσο των βασικών δεικτών επενδύσεων όσο και των βασικών δεικτών επιδόσεων ανάληψης κινδύνων σε ενιαίο βασικό δείκτη επιδόσεων. Για την προώθηση της διαφάνειας έναντι των τελικών επενδυτών, είναι αναγκαίο να απαιτείται οι περιοδικές γνωστοποιήσεις του τρόπου με τον οποίο και του βαθμού στον οποίο οι υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες να παρέχουν σύγκριση με τα στοχευόμενα ποσοστά επενδύσεων στις εν λόγω οικονομικές δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στις προσυμβατικές γνωστοποιήσεις. Για την εξασφάλιση συγκρισιμότητας και διαφάνειας, οι περιοδικές γνωστοποιήσεις θα πρέπει να αναφέρουν τον βαθμό στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιήθηκαν στις εν λόγω οικονομικές δραστηριότητες με βάση τον κύκλο εργασιών, τις κεφαλαιουχικές δαπάνες και τις λειτουργικές δαπάνες.
- (37) Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού συνδέονται στενά μεταξύ τους, δεδομένου ότι όλες αφορούν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι σε σχέση με τις γνωστοποιήσεις αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που απαιτούνται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Για τη διασφάλιση της συνοχής μεταξύ των εν λόγω διατάξεων, οι οποίες θα πρέπει να αρχίσουν να ισχύουν ταυτόχρονα, και προκειμένου να διευκολυνθεί η διαμόρφωση συνολικής εικόνας από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους όσον αφορά τις υποχρεώσεις που υπέχουν σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό, είναι σκόπιμο όλα τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που απαιτούνται βάσει του άρθρου 2α παράγραφος 3, του άρθρου 4 παράγραφος 6 τρίτο εδάφιο, του άρθρου 4 παράγραφος 7 δεύτερο εδάφιο, του άρθρου 8 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο, του άρθρου 8 παράγραφος 4 τέταρτο εδάφιο, του άρθρου 9 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, του άρθρου 9 παράγραφος 6 τέταρτο εδάφιο, του άρθρου 10 παράγραφος 2 τέταρτο εδάφιο, του άρθρου 11 παράγραφος 4 τέταρτο εδάφιο και του άρθρου 11 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο να συμπεριληφθούν σε ενιαίο κανονισμό.
- (38) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (στο εξής: Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές).

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

- (39) Η Μεικτή Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών που αναφέρεται στο άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁷⁾, στο άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁸⁾ και στο άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁹⁾ διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη συμβουλή της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, η οποία συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, της ομάδας συμφεροντούχων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων, η οποία συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών, η οποία συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.
- (40) Είναι αναγκαίο να δοθεί η δυνατότητα στους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στους χρηματοοικονομικούς συμβούλους να προσαρμοστούν στις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό. Επομένως, η ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού θα πρέπει να μετατεθεί για την 1η Ιανουαρίου 2023. Ωστόσο, είναι αναγκαίο να απαιτηθεί, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022, από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που έχουν λάβει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, ή όπως απαιτείται από το άρθρο 4 παράγραφος 3 ή 4 του εν λόγω κανονισμού, να δημοσιεύσουν για πρώτη φορά τις πληροφορίες σχετικά με τις εν λόγω επιπτώσεις σε χωριστά τμήματα του δικτυακού τους τόπου με τίτλο «Δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας» έως τις 30 Ιουνίου 2023 για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «χρηματοπιστωτική επιχείρηση»: διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ) όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁰⁾, εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹¹⁾, αδειοδοτημένη εταιρεία επενδύσεων, σύμφωνα με τα άρθρα 27, 28 και 29 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ, η οποία δεν έχει ορίσει για τη διαχείρισή της αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης σύμφωνα με τα άρθρα 6, 7 και 8 της εν λόγω οδηγίας, πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹²⁾, επιχείρηση επενδύσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 σημείο 1 της οδηγίας

⁽⁷⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

⁽⁸⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

⁽⁹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

⁽¹⁰⁾ Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 (ΕΕ L 174 της 1.7.2011, σ. 1).

⁽¹¹⁾ Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

⁽¹²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

2009/138/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹³⁾, αντασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 σημείο 4 της οδηγίας 2009/138/EK, ή οποιαδήποτε οντότητα τρίτης χώρας που ασκεί παρόμοιες δραστηριότητες, υπόκειται στη νομοθεσία τρίτης χώρας και εποπτεύεται από εποπτική αρχή τρίτης χώρας·

- 2) «μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση»: επιχείρηση που δεν είναι χρηματοπιστωτική επιχείρηση όπως ορίζεται στο σημείο 1·
- 3) «κρατικό άνοιγμα»: άνοιγμα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών·
- 4) «περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομική δραστηριότητα»: οικονομική δραστηριότητα που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·
- 5) «οικονομική δραστηριότητα μετάβασης»: οικονομική δραστηριότητα που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·
- 6) «ευνοϊκή οικονομική δραστηριότητα»: οικονομική δραστηριότητα που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

Άρθρο 2

Γενικές αρχές όσον αφορά την παρουσίαση των πληροφοριών

1. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι παρέχουν τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό δωρεάν και κατά τρόπο ευπρόσιτο, χωρίς διακρίσεις, εμφανή, απλό, συνοπτικό, κατανοητό, δίκαιο, σαφή και μη παραπλανητικό. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι παρουσιάζουν και διαμορφώνουν τη διάταξη των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού κατά τρόπο ευανάγνωστο και χρησιμοποιούν χαρακτηριστικές αναγνώσιμους μεγέθους και ύψος που διευκολύνει την κατανόησή τους. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές μπορούν να προσαρμόζουν το μέγεθος και τον τύπο γραμματοσειράς των χαρακτήρων και των χρωμάτων που χρησιμοποιούνται στα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I έως V του παρόντος κανονισμού.
2. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι παρέχουν τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του παρόντος κανονισμού σε ηλεκτρονική μορφή με δυνατότητα αναζήτησης, εκτός εάν απαιτείται διαφορετικά από την τομεακή νομοθεσία που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 και στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.
3. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι επικαιροποιούν τις πληροφορίες που δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους τους σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Αναφέρουν με σαφήνεια την ημερομηνία δημοσίευσης των πληροφοριών και την ημερομηνία οποιασδήποτε επικαιροποίησης. Σε περίπτωση που οι εν λόγω πληροφορίες παρουσιάζονται ως αρχείο με δυνατότητα λήψης, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι αναφέρουν το ιστορικό της έκδοσης στο όνομα του αρχείου.
4. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι παρέχουν, εάν υπάρχουν, αναγνωριστικούς κωδικούς νομικής οντότητας (LEI) και διεθνείς αριθμούς αναγνώρισης τίτλων (ISIN) όταν αναφέρονται σε οντότητες ή χρηματοπιστωτικά προϊόντα στις πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

Άρθρο 3

Δείκτες αναφοράς με καλάθι δεικτών

Εάν ένας δείκτης που έχει καθοριστεί ως δείκτης αναφοράς αποτελείται από καλάθι δεικτών, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι παρέχουν τις πληροφορίες σχετικά με τον συγκεκριμένο δείκτη όσον αφορά το εν λόγω καλάθι και κάθε δείκτη του εν λόγω καλαθιού.

⁽¹³⁾ Οδηγία 2009/138/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάλυση και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II

ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΥΣΜΕΝΕΙΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΟΥΣ ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΑΕΙΦΟΡΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ 1

Συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές

Άρθρο 4

Δήλωση των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές περί μη εξέτασης των κύριων δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών τους αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας

1. Έως τις 30 Ιουνίου κάθε έτους, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 ή στο άρθρο 4 παράγραφος 3 ή στο άρθρο 4 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού δημοσιεύουν, σε χωριστό τμήμα του δικτυακού τους τόπου με τίτλο «Δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας», τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, στο άρθρο 4 παράγραφοι 2, 3 και 4 του εν λόγω κανονισμού και στα άρθρα 4 έως 10 του παρόντος κανονισμού. Οι πληροφορίες αυτές καλύπτουν την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους και δημοσιεύονται στο τμήμα με τίτλο «Γνωστοποιήσεις αειφορίας» που αναφέρεται στο άρθρο 23 του παρόντος κανονισμού.
2. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δημοσιεύουν τη δήλωση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στον πίνακα 1 του παραρτήματος I.
3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, για τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές οι οποίοι δημοσιεύουν για πρώτη φορά τη δήλωση που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, ή στο άρθρο 4 παράγραφος 3 ή 4 του εν λόγω κανονισμού, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 καλύπτουν την περίοδο από την ημερομηνία κατά την οποία λήφθηκαν για πρώτη φορά υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας έως τις 31 Δεκεμβρίου του εν λόγω έτους. Οι εν λόγω συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δημοσιεύουν τις πληροφορίες της δήλωσης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 έως τις 30 Ιουνίου του επόμενου έτους.

Άρθρο 5

Τμήμα περίληψης

Στο τμήμα περίληψης του πίνακα 1 του παραρτήματος I, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) το όνομα του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές τον οποίο αφορά η δήλωση σχετικά με τις δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα·
- β) το γεγονός ότι λαμβάνονται υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας·
- γ) την περίοδο αναφοράς της δήλωσης·
- δ) περίληψη των κύριων δυσμενών επιπτώσεων.

Το τμήμα περίληψης που περιλαμβάνεται στον πίνακα 1 του παραρτήματος I συντάσσεται σε όλες τις ακόλουθες γλώσσες:

- α) μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους καταγωγής του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές και, σε περίπτωση που είναι διαφορετική, σε μία επιπλέον γλώσσα που είναι ευρέως διαδεδομένη στον διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα·
- β) σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές καθίσταται διαθέσιμο σε κράτος μέλος υποδοχής, μία από τις επίσημες γλώσσες του εν λόγω κράτους μέλους υποδοχής.

Η εκτύπωση του τμήματος περίληψης έχει μέγιστο μέγεθος δύο σελίδων Α4.

Άρθρο 6

Περιγραφή των κύριων δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιφορίας

1. Στο τμήμα «Περιγραφή των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιφορίας» του πίνακα 1 του παραρτήματος I, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές συμπληρώνουν όλα τα πεδία τα οποία αφορούν τους δείκτες που συνδέονται με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών τους αποφάσεων στους παράγοντες αιφορίας και προσθέτουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) πληροφορίες σχετικά με έναν ή περισσότερους πρόσθετους κλιματικούς και άλλους περιβαλλοντικούς δείκτες, όπως ορίζονται στον πίνακα 2 του παραρτήματος I·
 - β) πληροφορίες σχετικά με έναν ή περισσότερους πρόσθετους δείκτες για κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας, όπως ορίζονται στον πίνακα 3 του παραρτήματος I·
 - γ) πληροφορίες σχετικά με οποιουδήποτε άλλους δείκτες που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό και την εκτίμηση πρόσθετων κύριων δυσμενών επιπτώσεων σε κάποιον παράγοντα αιφορίας.
2. Στο τμήμα «Περιγραφή των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιφορίας» του πίνακα 1 του παραρτήματος I, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τα μέτρα που λήφθηκαν κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους, καθώς και τα μέτρα που πρόκειται να ληφθούν ή τους στόχους που τέθηκαν για την επόμενη περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου, με σκοπό την αποφυγή ή τη μείωση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων που έχουν εντοπιστεί.
3. Στις στήλες «Επίπτωση» του τμήματος με τίτλο «Περιγραφή των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιφορίας» του πίνακα 1 του παραρτήματος I, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν ένα αριθμητικό στοιχείο σχετικά με την επίπτωση ως μέσο όρο των επιπτώσεων στις 31 Μαρτίου, στις 30 Ιουνίου, στις 30 Σεπτεμβρίου και στις 31 Δεκεμβρίου κάθε περιόδου από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου.

Άρθρο 7

Περιγραφή των πολιτικών για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιφορίας

1. Στο τμήμα «Περιγραφή των πολιτικών για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιφορίας» του πίνακα 1 του παραρτήματος I, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τις πολιτικές τους για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιφορίας, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω πολιτικές επικαιροποιούνται και εφαρμόζονται, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
 - α) της ημερομηνίας κατά την οποία το διοικητικό όργανο του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές ενέκρινε τις εν λόγω πολιτικές·
 - β) του τρόπου κατανομής της ευθύνης για την εφαρμογή των εν λόγω πολιτικών στο πλαίσιο των οργανωτικών στρατηγικών και διαδικασιών·
 - γ) των μεθοδολογιών όσον αφορά την επιλογή των δεικτών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ), καθώς και τον εντοπισμό και την εκτίμηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1, και ειδικότερα επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο οι μεθοδολογίες αυτές λαμβάνουν υπόψη την πιθανότητα εμφάνισης και τη σοβαρότητα των εν λόγω κύριων δυσμενών επιπτώσεων, συμπεριλαμβανομένου του δυνητικά ανεπανόρθωτου χαρακτήρα τους·
 - δ) κάθε σχετικού περιθωρίου σφάλματος στο πλαίσιο των μεθοδολογιών που αναφέρονται στο στοιχείο γ) της παρούσας παραγράφου, με επεξήγηση του εν λόγω περιθωρίου·
 - ε) των πηγών δεδομένων που χρησιμοποιούνται.
2. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες σχετικά με οποιονδήποτε από τους χρησιμοποιούμενους δείκτες δεν είναι άμεσα διαθέσιμες, στο τμήμα «Περιγραφή των πολιτικών για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιφορίας» του πίνακα 1 του παραρτήματος I οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν λεπτομερή στοιχεία των βέλτιστων προσπαθειών που καταβλήθηκαν για την εξασφάλιση των πληροφοριών, είτε απευθείας από τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις είτε με τη διεξαγωγή πρόσθετης έρευνας, τη συνεργασία με τρίτους παρόχους δεδομένων ή εξωτερικούς εμπειρογνώμονες ή με την υιοθέτηση εύλογων παραδοχών.

Άρθρο 8

Τμήμα πολιτικών ενεργού συμμετοχής

1. Στο τμήμα «Πολιτικές ενεργού συμμετοχής» του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) κατά περίπτωση, συνοπτικές περιλήψεις των πολιτικών ενεργού συμμετοχής που αναφέρονται στο άρθρο 3ζ της οδηγίας 2007/36/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁴⁾·
 - β) συνοπτικές περιλήψεις τυχόν άλλων πολιτικών ενεργού συμμετοχής για τη μείωση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων.
2. Στις συνοπτικές περιλήψεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 περιγράφονται όλα τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) οι δείκτες των δυσμενών επιπτώσεων που λαμβάνονται υπόψη στις πολιτικές ενεργού συμμετοχής που αναφέρονται στην παράγραφο 1·
 - β) ο τρόπος με τον οποίο οι εν λόγω πολιτικές ενεργού συμμετοχής θα προσαρμοστούν σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί μείωση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων κατά τη διάρκεια περισσότερων από μία περιόδων για τις οποίες υποβάλλονται στοιχεία.

Άρθρο 9

Τμήμα παραπομπών σε διεθνή πρότυπα

1. Στο τμήμα «Παραπομπές σε διεθνή πρότυπα» του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν αν και σε ποιον βαθμό τηρούν υπεύθυνους κώδικες επιχειρηματικής συμπεριφοράς και διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα για τη δέουσα επιμέλεια και την υποβολή εκθέσεων και, κατά περίπτωση, τον βαθμό ευθυγράμμισης με τους στόχους της συμφωνίας του Παρισιού.
2. Η περιγραφή που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιέχει πληροφορίες σχετικά με όλα τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) τους δείκτες που χρησιμοποιούνται για την εξέταση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 και μετρούν την τήρηση ή ευθυγράμμιση που αναφέρεται στην παράγραφο 1·
 - β) τη μεθοδολογία και τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της τήρησης ή της ευθυγράμμισης που αναφέρεται στην παράγραφο 1, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής του πεδίου κάλυψης, των πηγών δεδομένων και του τρόπου με τον οποίο η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε προβλέπει τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
 - γ) αν χρησιμοποιείται μελλοντοστραφές κλιματικό σενάριο και, αν ναι, το όνομα και τον πάροχο του εν λόγω σεναρίου και πότε σχεδιάστηκε·
 - δ) σε περίπτωση που δεν χρησιμοποιείται μελλοντοστραφές κλιματικό σενάριο, επεξήγηση του λόγου για τον οποίο ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές θεωρεί ότι δεν έχουν σημασία μελλοντοστραφή κλιματικά σενάρια.

Άρθρο 10

Ιστορική σύγκριση

Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που έχουν περιγράψει τις δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας για περίοδο που προηγείται της περιόδου για την οποία πρέπει να γνωστοποιούνται πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 6 παρέχουν στο τμήμα «Περιγραφή των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας» του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι ιστορική σύγκριση της περιόδου για την οποία υποβάλλονται στοιχεία με την προηγούμενη περίοδο για την οποία υποβλήθηκαν στοιχεία και, στη συνέχεια, με κάθε προηγούμενη περίοδο για την οποία υποβάλλονται στοιχεία έως και τις τελευταίες πέντε προηγούμενες περιόδους.

⁽¹⁴⁾ Οδηγία 2007/36/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Ιουλίου 2007, σχετικά με την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων από μετόχους εισηγμένων εταιρειών (ΕΕ L 184 της 14.7.2007, σ. 17).

ΤΜΗΜΑ 2

Χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι**Άρθρο 11****Δήλωση των χρηματοοικονομικών συμβούλων περί εξέτασης των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας στο πλαίσιο των ασφαλιστικών ή επενδυτικών συμβουλών τους**

1. Οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι που αναφέρονται στο άρθρο 2 σημείο 11 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 οι οποίοι εφαρμόζουν το άρθρο 4 παράγραφος 5 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού σε χωριστό τμήμα του δικτυακού τους τόπου με τίτλο «Δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των ασφαλιστικών συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας».
2. Οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι που αναφέρονται στο άρθρο 2 σημείο 11 στοιχεία γ) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και εφαρμόζουν το άρθρο 4 παράγραφος 5 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού σε χωριστό τμήμα του δικτυακού τους τόπου με τίτλο «Δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας».
3. Η δήλωση και οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 περιέχουν λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη διαδικασία που χρησιμοποιούν οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι για την επιλογή των χρηματοπιστωτικών προϊόντων για τα οποία παρέχουν συμβουλές, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
 - α) του τρόπου με τον οποίο οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που δημοσιεύουν οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό·
 - β) αν οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι κατατάσσουν και επιλέγουν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα με βάση τους δείκτες που περιλαμβάνονται στον πίνακα 1 του παραρτήματος Ι, καθώς και τυχόν πρόσθετους δείκτες, και, κατά περίπτωση, περιγραφή της χρησιμοποιούμενης μεθοδολογίας ιεράρχησης και επιλογής·
 - γ) τυχόν κριτηρίων ή κατώτατων ορίων που βασίζονται στις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις που περιλαμβάνονται στον πίνακα 1 του παραρτήματος Ι και χρησιμοποιούνται για την επιλογή χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή την παροχή συμβουλών σχετικά με αυτά.

ΤΜΗΜΑ 3

Δήλωση των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές περί μη εξέτασης των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, και δήλωση των χρηματοοικονομικών συμβούλων περί μη εξέτασης των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας στο πλαίσιο των επενδυτικών ή ασφαλιστικών συμβουλών τους**Άρθρο 12****Δήλωση των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές περί μη εξέτασης των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών τους αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας**

1. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού σε χωριστό τμήμα του δικτυακού τους τόπου με τίτλο «Μη εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας».
2. Η δήλωση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιέχει όλα τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) εμφανή δήλωση ότι ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών του αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας·
 - β) τους λόγους για τους οποίους ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών του αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας και, κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το αν ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές σκοπεύει να λάβει υπόψη τις εν λόγω δυσμενείς επιπτώσεις σε σχέση με τους δείκτες που αναφέρονται στον πίνακα 1 του παραρτήματος Ι και, αν ναι, τότε.

Άρθρο 13

Δήλωση των χρηματοοικονομικών συμβούλων περί μη εξέτασης των δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας στο πλαίσιο των επενδυτικών ή ασφαλιστικών συμβουλών τους

1. Οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι που αναφέρονται στο άρθρο 2 σημείο 11 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 οι οποίοι εφαρμόζουν τις διατάξεις του άρθρου 4 παράγραφος 5 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού σε χωριστό τμήμα του δικτυακού τους τόπου με τίτλο «Μη εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων των ασφαλιστικών συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας».
2. Οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι που αναφέρονται στο άρθρο 2 σημείο 11 στοιχεία γ) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 οι οποίοι εφαρμόζουν τις διατάξεις του άρθρου 4 παράγραφος 5 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού σε χωριστό τμήμα του δικτυακού τους τόπου με τίτλο «Μη εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας».
3. Η δήλωση και οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 περιέχουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) εμφανή δήλωση ότι ο χρηματοοικονομικός σύμβουλος δεν λαμβάνει υπόψη στις επενδυτικές ή ασφαλιστικές συμβουλές του τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας·
 - β) τους λόγους για τους οποίους ο χρηματοοικονομικός σύμβουλος δεν λαμβάνει υπόψη στις επενδυτικές ή ασφαλιστικές συμβουλές του τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας και, κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το αν ο χρηματοοικονομικός σύμβουλος σκοπεύει να λάβει υπόψη τις εν λόγω δυσμενείς επιπτώσεις σε σχέση με τους δείκτες που αναφέρονται στον πίνακα 1 του παραρτήματος Ι και, αν ναι, πότε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

ΤΜΗΜΑ 1

Πρώτωση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών

Άρθρο 14

Παρουσίαση, εκ μέρους των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές, των προσυμβατικών πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφοι 1, 2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088

1. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφοι 1, 2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα ΙΙ του παρόντος κανονισμού. Οι πληροφορίες αυτές επισυνάπτονται με τη μορφή παραρτήματος στα έγγραφα ή στις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.
2. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 εμφανή δήλωση ότι οι πληροφορίες σχετικά με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά είναι διαθέσιμες στο παράρτημα των εν λόγω εγγράφων ή των εν λόγω πληροφοριών.
3. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν στην αρχή του παραρτήματος των εγγράφων ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) αν το χρηματοπιστωτικό προϊόν σκοπεύει να πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις·
 - β) αν το χρηματοπιστωτικό προϊόν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, χωρίς να έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις.

Άρθρο 15

Πληροφορίες αιφώρων επενδύσεων στο τμήμα κατανομής των στοιχείων ενεργητικού για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά

1. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, στο τμήμα με τίτλο «Ποιος είναι ο ελάχιστος βαθμός ευθυγράμμισης των αιφώρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινόμηση της ΕΕ;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) γραφική παράσταση με τη μορφή κυκλικού διαγράμματος:

- i) του βαθμού στον οποίο οι συνολικές επενδύσεις αποτελούν επενδύσεις σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφοι 1 έως 4 του παρόντος κανονισμού,
- ii) του βαθμού στον οποίο οι συνολικές επενδύσεις, εξαιρουμένων των κρατικών ανοιγμάτων, αποτελούν επενδύσεις σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφος 5 του παρόντος κανονισμού·

β) περιγραφή των υποκείμενων επενδύσεων των χρηματοπιστωτικών προϊόντων που συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, μεταξύ άλλων, αν η συμμόρφωση των εν λόγω επενδύσεων με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 θα αποτελέσει αντικείμενο διασφάλισης εκ μέρους ενός ή περισσότερων ελεγκτών ή επανεξέτασης από έναν ή περισσότερους τρίτους και, αν ναι, το όνομα ή τα ονόματα του ελεγκτή ή του τρίτου·

γ) όταν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα επενδύουν σε άλλες οικονομικές δραστηριότητες πλην των περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων, σαφή επεξήγηση των λόγων για τους οποίους συμβαίνει αυτό·

δ) σε περίπτωση που τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα έχουν κρατικά ανοίγματα και ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές δεν μπορεί να αξιολογήσει τον βαθμό στον οποίο τα ανοίγματα αυτά συμβάλλουν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, αναλυτική επεξήγηση του ποσοστού των επενδύσεων που αποτελούνται από τα εν λόγω ανοίγματα επί των συνολικών επενδύσεων.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές χρησιμοποιούν:

α) τον ίδιο βασικό δείκτη επιδόσεων για τις συνολικές επενδύσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις·

β) τον ίδιο βασικό δείκτη επιδόσεων για τις συνολικές επενδύσεις στον ίδιο τύπο χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

Για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων κατά ζημιών, ο βασικός δείκτης επιδόσεων μπορεί να αποτελεί συνδυασμό της επένδυσης και των βασικών δεικτών επιδόσεων ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων κατά ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β), η περιγραφή περιλαμβάνει όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

α) όσον αφορά τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, αν ο βαθμός στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες μετράται με βάση τον κύκλο εργασιών ή αν, λόγω των χαρακτηριστικών του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές έχει αποφασίσει ότι παρέχεται αντιπροσωπευτικότερος υπολογισμός όταν ο βαθμός αυτός μετράται με κεφαλαιουχικές δαπάνες ή λειτουργικές δαπάνες και τον λόγο της απόφασης αυτής, συμπεριλαμβανομένης επεξήγησης των λόγων για τους οποίους η εν λόγω απόφαση είναι κατάλληλη για τους επενδυτές του χρηματοπιστωτικού προϊόντος·

β) όταν οι πληροφορίες σχετικά με τον βαθμό στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες δεν είναι άμεσα διαθέσιμες από δημόσιες γνωστοποιήσεις των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, λεπτομερή στοιχεία σχετικά με το αν ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές έλαβε ισοδύναμες πληροφορίες απευθείας από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ή από τρίτους παρόχους·

γ) ανάλυση των ελάχιστων ποσοστών των επενδύσεων στις μεταβατικές οικονομικές δραστηριότητες και στις ευνοϊκές οικονομικές δραστηριότητες, εκφραζόμενες σε κάθε περίπτωση ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

Άρθρο 16

Πληροφορίες αιφώρων επενδύσεων στο τμήμα κατανομής των στοιχείων ενεργητικού για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν κοινωνικά χαρακτηριστικά

Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά και περιλαμβάνουν την ανάληψη δέσμευσης για την πραγματοποίηση αιφώρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο, στο τμήμα με τίτλο «Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που προγραμματίζεται γι' αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν το ελάχιστο μερίδιο των εν λόγω αιφώρων επενδύσεων.

Άρθρο 17

Υπολογισμός του βαθμού στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες

1. Ο βαθμός στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$\frac{\text{αγοραία αξία όλων των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες}}{\text{αγοραία αξία όλων των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος}}$$

όπου οι «επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες» είναι το άθροισμα των αγοραίων αξιών των ακόλουθων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος:

- α) για χρεωστικούς τίτλους και μετοχές εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, όταν ένα ποσοστό των δραστηριοτήτων των εν λόγω εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις συνδέεται με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, η αγοραία αξία του εν λόγω ποσοστού αυτών των χρεωστικών τίτλων ή μετοχών·
- β) για άλλους χρεωστικούς τίτλους πλην εκείνων που αναφέρονται στο στοιχείο α), όταν ένα ποσοστό των εσόδων απαιτείται βάσει των όρων των εν λόγω χρεωστικών τίτλων να χρησιμοποιείται αποκλειστικά σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, η αγοραία αξία του εν λόγω ποσοστού·
- γ) για ομόλογα που εκδίδονται βάσει της ενωσιακής νομοθεσίας για τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα, η αγοραία αξία των εν λόγω ομολόγων·
- δ) για επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, η αγοραία αξία των εν λόγω επενδύσεων·
- ε) για επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού υποδομής που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, η αγοραία αξία των εν λόγω επενδύσεων·
- στ) για επενδύσεις σε θέσεις τιτλοποίησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 19 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁵⁾, με υποκείμενα ανοίγματα σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, η αγοραία αξία του ποσοστού των εν λόγω ανοιγμάτων·
- ζ) για επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά προϊόντα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, η αγοραία αξία του ποσοστού των εν λόγω χρηματοπιστωτικών προϊόντων που αντιπροσωπεύει τον βαθμό στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

Ο βαθμός στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες υπολογίζεται με την εφαρμογή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των καθαρών αρνητικών θέσεων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 παράγραφος 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁶⁾.

⁽¹⁵⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35).

⁽¹⁶⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 236/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (ΕΕ L 86 της 24.3.2012, σ. 1).

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), το ποσοστό των δραστηριοτήτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις που συνδέονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες υπολογίζεται με βάση τους πλέον κατάλληλους βασικούς δείκτες επιδόσεων για τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, με τη χρήση των ακόλουθων πληροφοριών:

- α) για τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, των γνωστοποιήσεων που πραγματοποιούνται από τις εν λόγω εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο·
- β) για άλλες εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, ισοδύναμων πληροφοριών που λαμβάνουν απευθείας από τον συμμετέχοντα στις χρηματοοικονομικές αγορές οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ή τρίτοι πάροχοι.

3. Για τις γνωστοποιήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο α) και στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο α), στην περίπτωση εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις που είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υποκείμενες στην υποχρέωση δημοσίευσης μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178, και άλλες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στην εν λόγω υποχρέωση, κατά τον υπολογισμό που αναφέρεται στην παράγραφο 2 χρησιμοποιείται ο κύκλος εργασιών ως ίδιος τύπος βασικού δείκτη επιδόσεων για όλες τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.

4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, όταν, λόγω των χαρακτηριστικών του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, οι κεφαλαιουχικές δαπάνες ή οι λειτουργικές δαπάνες παρέχουν αντιπροσωπευτικότερο υπολογισμό του βαθμού στον οποίο μια επένδυση πραγματοποιείται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, κατά τον υπολογισμό είναι δυνατή η χρήση του πλέον κατάλληλου από αυτούς τους δύο βασικούς δείκτες επιδόσεων. Στην περίπτωση εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις οι οποίες είναι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, καθώς και για άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στην εν λόγω υποχρέωση, κατά τον υπολογισμό που αναφέρεται στην παράγραφο 2 χρησιμοποιούνται οι βασικοί δείκτες επιδόσεων που αναφέρονται στο τμήμα 1.1 στοιχεία β) έως ε) του παραρτήματος ΙΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178.

5. Για τις γνωστοποιήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii), στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii), στο άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) και στο άρθρο 62 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii), εφαρμόζονται οι παράγραφοι 1 έως 4 του παρόντος άρθρου, με τη διαφορά ότι τα κρατικά ανοίγματα εξαιρούνται από τον υπολογισμό του αριθμητή και του παρονομαστή του τύπου που περιλαμβάνεται στην παράγραφο 1.

ΤΜΗΜΑ 2

Στόχος αειφόρων επενδύσεων

Άρθρο 18

Παρουσίαση, εκ μέρους των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές, των προσυμβατικών πληροφοριών για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφοι 1 έως 4α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088

1. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφοι 1 έως 4α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και το παρόν τμήμα σε παράρτημα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Παρουσιάζουν τις εν λόγω πληροφορίες με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος κανονισμού.
2. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 εμφανή δήλωση ότι οι πληροφορίες σχετικά με τις αειφόρες επενδύσεις είναι διαθέσιμες στο παράρτημα.
3. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν στην αρχή του παραρτήματος του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 δήλωση ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις.

Άρθρο 19

Πληροφορίες αιφώρων επενδύσεων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

1. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, στο τμήμα με τίτλο «Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και ποιο το ελάχιστο μερίδιο των αιφώρων επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα ΙΙΙ, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) γραφική παράσταση με τη μορφή κυκλικού διαγράμματος:
 - i) σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) του παρόντος κανονισμού,
 - ii) σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) του παρόντος κανονισμού.
 - β) περιγραφή σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού.
 - γ) όταν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα επενδύουν σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες συμβάλλουν στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου και οι οικονομικές δραστηριότητες δεν είναι περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, σαφή επεξήγηση των λόγων για τους οποίους συμβαίνει αυτό.
 - δ) σε περίπτωση που τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα έχουν κρατικά ανοίγματα και ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές δεν μπορεί να αξιολογήσει τον βαθμό στον οποίο τα ανοίγματα αυτά συμβάλλουν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, αναλυτική επεξήγηση του ποσοστού των επενδύσεων που αποτελούνται από τα εν λόγω ανοίγματα επί των συνολικών επενδύσεων.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές εφαρμόζουν το άρθρο 15 παράγραφος 2.
3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές εφαρμόζουν το άρθρο 15 παράγραφος 3.
4. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που επενδύουν σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει στην επίτευξη κοινωνικού στόχου, στο τμήμα με τίτλο «Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και ποιο το ελάχιστο μερίδιο των αιφώρων επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα ΙΙΙ, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν το ελάχιστο μερίδιο των εν λόγω επενδύσεων.

ΤΜΗΜΑ 3

Χρηματοπιστωτικά προϊόντα με επενδυτικές επιλογές

Άρθρο 20

Χρηματοπιστωτικά προϊόντα με μία ή περισσότερες υποκείμενες επενδυτικές επιλογές οι οποίες χαρακτηρίζουν τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 14 έως 17, σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν προσφέρει επενδυτικές επιλογές στον επενδυτή και μία ή περισσότερες από αυτές τις επενδυτικές επιλογές χαρακτηρίζουν το εν λόγω χρηματοπιστωτικό προϊόν ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές προσθέτουν στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 εμφανή δήλωση με την οποία επιβεβαιώνονται όλα τα ακόλουθα:
 - α) ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά.
 - β) ότι τα εν λόγω περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά θα επιτυγχάνονται μόνον όταν το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει τουλάχιστον σε μία από τις επενδυτικές επιλογές που αναφέρονται στον κατάλογο που παρατίθεται στην παράγραφο 2 στοιχείο α) του παρόντος άρθρου και ότι τουλάχιστον μία από τις εν λόγω επιλογές διατηρείται κατά την περίοδο κατοχής του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.
 - γ) ότι περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω χαρακτηριστικά διατίθενται στα παραρτήματα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου ή, κατά περίπτωση, μέσω των παραπομπών που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου.

2. Η εμφανής δήλωση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 συνοδεύεται από όλα τα ακόλουθα στοιχεία:
- α) κατάλογο των επενδυτικών επιλογών που αναφέρονται στην παράγραφο 3, οι οποίες παρουσιάζονται σύμφωνα με τις κατηγορίες επενδυτικών επιλογών που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ) της εν λόγω παραγράφου·
 - β) τα ποσοστά των επενδυτικών επιλογών εντός καθεμίας από τις κατηγορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στοιχεία α), β) και γ), σε σχέση με τον συνολικό αριθμό των επενδυτικών επιλογών που προσφέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν.
3. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω με τη μορφή παραρτημάτων του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 για τις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτικών επιλογών:
- α) για κάθε επενδυτική επιλογή η οποία χαρακτηρίζεται ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 14 και 17 του παρόντος κανονισμού·
 - β) για κάθε επενδυτική επιλογή η οποία χαρακτηρίζεται ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 18 και 19 του παρόντος κανονισμού·
 - γ) για κάθε επενδυτική επιλογή η οποία έχει ως στόχο της αειφόρες επενδύσεις και δεν συνιστά χρηματοπιστωτικό προϊόν, πληροφορίες σχετικά με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων.
4. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στοιχείο α) με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II, καθώς και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στοιχείο β) με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα III.
5. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν προσφέρει στον επενδυτή διάφορες επενδυτικές επιλογές, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η παροχή των πληροφοριών που αφορούν τις εν λόγω επενδυτικές επιλογές με τη μορφή παραρτημάτων του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 με σαφή και συνοπτικό τρόπο, λόγω του αριθμού των απαιτούμενων παραρτημάτων, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές μπορούν να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου συμπεριλαμβάνοντας στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 παραπομπές στα παραρτήματα των γνωστοποιήσεων που απαιτούνται βάσει των οδηγιών, των κανονισμών και των εθνικών διατάξεων που αναφέρονται στην παράγραφο στην οποία παρέχονται οι εν λόγω πληροφορίες.

Άρθρο 21

Χρηματοπιστωτικά προϊόντα με υποκείμενες επενδυτικές επιλογές που έχουν όλες ως στόχο τους αειφόρες επενδύσεις

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 18 και 19, σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν προσφέρει στον επενδυτή επενδυτικές επιλογές και οι εν λόγω επενδυτικές επιλογές έχουν όλες ως στόχους τους αειφόρες επενδύσεις, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές επιβεβαιώνουν σε εμφανή δήλωση στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις και ότι οι πληροφορίες που αφορούν τον εν λόγω στόχο είναι διαθέσιμες στα παραρτήματα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 ή, κατά περίπτωση, μέσω των παραπομπών που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου.
2. Η εμφανής δήλωση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 συνοδεύεται από όλα τα ακόλουθα στοιχεία:
- α) κατάλογο των επενδυτικών επιλογών που αναφέρονται στην παράγραφο 3, οι οποίες παρουσιάζονται σύμφωνα με τις κατηγορίες επενδυτικών επιλογών που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) της εν λόγω παραγράφου·
 - β) τα ποσοστά καθεμίας από τις εν λόγω κατηγορίες επενδυτικών επιλογών που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στοιχεία α) και β), εντός καθεμίας από τις κατηγορίες αυτές σε σχέση με τον συνολικό αριθμό των επενδυτικών επιλογών που προσφέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν.
3. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω με τη μορφή παραρτημάτων του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 για τις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτικών επιλογών:

- α) για κάθε επενδυτική επιλογή η οποία χαρακτηρίζεται ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που έχει ως στόχο του αιφώρες επενδύσεις, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 18 και 19 του παρόντος κανονισμού·
- β) για κάθε επενδυτική επιλογή η οποία έχει ως στόχο της αιφώρες επενδύσεις και δεν συνιστά χρηματοπιστωτικό προϊόν, τις πληροφορίες σχετικά με τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων.

4. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στοιχείο α), σύμφωνα με το υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα III.

5. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν προσφέρει στον επενδυτή διάφορες επενδυτικές επιλογές, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η παροχή των πληροφοριών που αφορούν τις εν λόγω επενδυτικές επιλογές με τη μορφή παραρτημάτων του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 με σαφή και συνοπτικό τρόπο, λόγω του αριθμού των απαιτούμενων παραρτημάτων, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές μπορούν να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου συμπεριλαμβάνοντας στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 παραπομπές στα παραρτήματα των ισχυουσών γνωστοποιήσεων που απαιτούνται βάσει των οδηγιών, των κανονισμών και των εθνικών διατάξεων που αναφέρονται στην παράγραφο στην οποία παρέχονται οι εν λόγω πληροφορίες.

Άρθρο 22

Πληροφορίες σχετικά με τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις και δεν συνιστούν οι ίδιες χρηματοπιστωτικά προϊόντα

Οι πληροφορίες σχετικά με τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και στο άρθρο 21 παράγραφος 3 στοιχείο β) περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) περιγραφή του στόχου των αιφώρων επενδύσεων·
- β) κατάλογο των δεικτών που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης του εν λόγω στόχου των αιφώρων επενδύσεων·
- γ) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι επενδύσεις δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους των αιφώρων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
 - i) του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος I και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του εν λόγω παραρτήματος,
 - ii) κατά πόσον η αιφώρος επένδυση ευθυγραμμίζεται με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Άρθρο 23

Τμήμα του δικτυακού τόπου για τη γνωστοποίηση σχετικών με τη βιωσιμότητα πληροφοριών όσον αφορά χρηματοπιστωτικά προϊόντα

Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δημοσιεύουν, για κάθε χρηματοπιστωτικό προϊόν, τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 σε χωριστό τμήμα με τίτλο «Γνωστοποιήσεις αιφωρίας», στο ίδιο μέρος του δικτυακού τους τόπου όπου δημοσιεύονται και οι άλλες πληροφορίες που αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν, συμπεριλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές προσδιορίζουν με σαφήνεια το χρηματοπιστωτικό προϊόν το οποίο αφορούν οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο τμήμα γνωστοποιήσεων αιφωρίας και προβάλλουν με εμφανή τρόπο τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων του εν λόγω χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

ΤΜΗΜΑ 1

Διαδικτυακή γνωστοποίηση προϊόντων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Άρθρο 24

Τμήματα διαδικτυακής γνωστοποίησης προϊόντων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στα άρθρα 25 έως 36 του παρόντος κανονισμού με την ακόλουθη σειρά και αποτελούμενες από όλα τα ακόλουθα τμήματα με τους εξής τίτλους:

- α) «Περίληψη»
- β) «Κανένας στόχος αειφόρων επενδύσεων»
- γ) «Περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος»
- δ) «Επενδυτική στρατηγική»
- ε) «Ποσοστό επενδύσεων»
- στ) «Παρακολούθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών»
- ζ) «Μεθοδολογίες»
- η) «Πηγές και επεξεργασία δεδομένων»
- θ) «Περιορισμοί μεθοδολογιών και δεδομένων»
- ι) «Δέουσα επιμέλεια»
- ια) «Πολιτικές ενεργού συμμετοχής»
- ιβ) σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν, «Καθορισμένος δείκτης αναφοράς».

Άρθρο 25

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Περίληψη» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Περίληψη» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο α), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές συνοψίζουν όλες τις πληροφορίες που περιέχονται στα διάφορα τμήματα που αναφέρονται στο εν λόγω άρθρο σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά. Η εκτύπωση του τμήματος περίληψης έχει μέγιστο μέγεθος δύο σελίδων Α4.
2. Το τμήμα του δικτυακού τόπου «Σύνοψη» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο α) παρέχεται τουλάχιστον στις ακόλουθες γλώσσες:
 - α) μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους καταγωγής και, σε περίπτωση που είναι διαφορετική και το χρηματοπιστωτικό προϊόν καθίσταται διαθέσιμο σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη, σε μία επιπλέον γλώσσα που είναι ευρέως διαδεδομένη στον διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα·
 - β) σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν καθίσταται διαθέσιμο σε κράτος μέλος υποδοχής, μία από τις επίσημες γλώσσες του εν λόγω κράτους μέλους υποδοχής.

Άρθρο 26

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Κανένας στόχος αειφόρων επενδύσεων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Κανένας στόχος αειφόρων επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο β), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές προσθέτουν την ακόλουθη δήλωση: «Αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, αλλά δεν έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις».
2. Σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν αναλαμβάνει να πραγματοποιήσει μία ή περισσότερες αειφόρες επενδύσεις, στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Κανένας στόχος αειφόρων επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο β) οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές επεξηγούν τον τρόπο με τον οποίο η αειφόρος επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους των αειφόρων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
 - α) του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος I και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του εν λόγω παραρτήματος I·
 - β) κατά πόσον η αειφόρος επένδυση ευθυγραμμίζεται με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρώπινων Δικαιωμάτων.

Άρθρο 27

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο γ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθούν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα.

Άρθρο 28

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Επενδυτική στρατηγική» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Επενδυτική στρατηγική» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο δ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) την επενδυτική στρατηγική που χρησιμοποιείται για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν·
- β) την πολιτική για την αξιολόγηση των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, μεταξύ άλλων όσον αφορά τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.

Άρθρο 29

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Ποσοστό επενδύσεων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Ποσοστό επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο ε), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές προσθέτουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 14 και κάνουν διάκριση μεταξύ των άμεσων ανοιγμάτων σε οντότητες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και όλων των άλλων τύπων ανοιγμάτων στις εν λόγω οντότητες.

Άρθρο 30

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Παρακολούθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Παρακολούθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο στ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τον τρόπο με τον οποίο παρακολουθούνται καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής του χρηματοπιστωτικού προϊόντος τόσο τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν όσο και οι δείκτες βιωσιμότητας που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης καθενός από τα εν λόγω περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν καθώς και οι σχετικοί μηχανισμοί εσωτερικού ή εξωτερικού ελέγχου.

Άρθρο 31

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Μεθοδολογίες περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Μεθοδολογίες περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο ζ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τις μεθοδολογίες μέτρησης του τρόπου επίτευξης των κοινωνικών ή περιβαλλοντικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Άρθρο 32

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Πηγές και επεξεργασία δεδομένων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Πηγές και επεξεργασία δεδομένων» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο η), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τις πηγές δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη καθενός από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν·
- β) τα μέτρα που λαμβάνονται για τη διασφάλιση της ποιότητας των δεδομένων·
- γ) τον τρόπο επεξεργασίας των δεδομένων·
- δ) το ποσοστό των δεδομένων που αποτελούν αντικείμενο εκτιμήσεων.

Άρθρο 33

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Περιορισμοί μεθοδολογιών και δεδομένων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Περιορισμοί μεθοδολογιών και δεδομένων» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο θ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τυχόν περιορισμούς των μεθοδολογιών που αναφέρονται στο άρθρο 24 στοιχείο ζ), καθώς και των πηγών δεδομένων που αναφέρονται στο άρθρο 24 στοιχείο η)·
- β) τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω περιορισμοί δεν επηρεάζουν τον τρόπο επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Άρθρο 34

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Δέουσα επιμέλεια» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Δέουσα επιμέλεια» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο ι), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τη δέουσα επιμέλεια που διενεργείται στα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων της εν λόγω δέουσας επιμέλειας.

Άρθρο 35

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Πολιτικές ενεργού συμμετοχής» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Πολιτικές ενεργού συμμετοχής» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο ια), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τις πολιτικές ενεργού συμμετοχής που εφαρμόζονται σε περίπτωση που η ενεργός συμμετοχή αποτελεί μέρος της περιβαλλοντικής ή κοινωνικής επενδυτικής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διαδικασιών διαχείρισης που εφαρμόζονται σε περίπτωση σχετικών με τη βιωσιμότητα διαφωνιών στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

Άρθρο 36

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Καθορισμένος δείκτης αναφοράς» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Καθορισμένος δείκτης αναφοράς» που αναφέρεται στο άρθρο 24 στοιχείο ιβ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν αν κάποιος δείκτης έχει καθοριστεί ως δείκτης αναφοράς για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν, καθώς και τον τρόπο ευθυγράμμισης του εν λόγω δείκτη με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων εισόδου, των μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται για την επιλογή των εν λόγω δεδομένων, των μεθοδολογιών επανεξισορρόπησης και του τρόπου υπολογισμού του δείκτη.

2. Σε περίπτωση που μέρος ή το σύνολο των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο του διαχειριστή δεικτών αναφοράς, παρέχεται υπερσύνδεσμος προς τις εν λόγω πληροφορίες.

ΤΜΗΜΑ 2

Διαδικτυακή γνωστοποίηση προϊόντων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αειφόρες επενδύσεις

Άρθρο 37

Διαδικτυακή γνωστοποίηση προϊόντων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αειφόρες επενδύσεις

Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αειφόρες επενδύσεις, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στα άρθρα 38 έως 49 του παρόντος κανονισμού με την ακόλουθη σειρά και αποτελούμενες από όλα τα ακόλουθα τμήματα με τους εξής τίτλους:

- α) «Περίληψη»
- β) «Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης στον στόχο των αειφόρων επενδύσεων»
- γ) «Στόχος αειφόρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος»
- δ) «Επενδυτική στρατηγική»
- ε) «Ποσοστό επενδύσεων»
- στ) «Παρακολούθηση του στόχου των αειφόρων επενδύσεων»
- ζ) «Μεθοδολογίες»
- η) «Πηγές και επεξεργασία δεδομένων»
- θ) «Περιορισμοί μεθοδολογιών και δεδομένων»
- ι) «Δέουσα επιμέλεια»
- ια) «Πολιτικές ενεργού συμμετοχής»
- ιβ) «Επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων».

Άρθρο 38

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Περίληψη» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

1. Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Περίληψη» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο α), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές συνοψίζουν όλες τις πληροφορίες που περιέχονται στα διάφορα τμήματα που αναφέρονται στο εν λόγω άρθρο 37 σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις. Η εκτύπωση του τμήματος περίληψης έχει μέγιστο μέγεθος δύο σελίδων Α4.
2. Το τμήμα του δικτυακού τόπου «Σύνοψη» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο α) παρέχεται τουλάχιστον στις ακόλουθες γλώσσες:
 - α) μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους καταγωγής και, σε περίπτωση που είναι διαφορετική και το χρηματοπιστωτικό προϊόν καθίσταται διαθέσιμο σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη, σε μία επιπλέον γλώσσα που είναι ευρέως διαδεδομένη στον διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα·
 - β) σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν καθίσταται διαθέσιμο σε κράτος μέλος υποδοχής, μία από τις επίσημες γλώσσες του εν λόγω κράτους μέλους υποδοχής.

Άρθρο 39

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης στον στόχο των αιφώρων επενδύσεων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης στον στόχο των αιφώρων επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο β), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές επεξηγούν αν και για ποιον λόγο οι επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους των αιφώρων επενδύσεων, και παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) τον τρόπο με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του εν λόγω παραρτήματος·
- β) κατά πόσον η αιφώρος επένδυση ευθυγραμμίζεται με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρώπινων Δικαιωμάτων.

Άρθρο 40

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Στόχος αιφώρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Στόχος αιφώρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο γ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

Άρθρο 41

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Επενδυτική στρατηγική» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Επενδυτική στρατηγική» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο δ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) την επενδυτική στρατηγική που χρησιμοποιείται για την επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων·
- β) την πολιτική για την αξιολόγηση των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, μεταξύ άλλων όσον αφορά τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.

Άρθρο 42**Τμήμα του δικτυακού τόπου «Ποσοστό επενδύσεων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιεφόρες επενδύσεις**

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Ποσοστό επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο ε), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές προσθέτουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο τμήμα με τίτλο «Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και ποιο το ελάχιστο μερίδιο των αιεφόρων επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος κανονισμού και κάνουν διάκριση μεταξύ των άμεσων ανοιγμάτων σε οντότητες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και όλων των άλλων τύπων ανοιγμάτων στις εν λόγω οντότητες.

Άρθρο 43**Τμήμα του δικτυακού τόπου «Παρακολούθηση του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιεφόρες επενδύσεις**

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Παρακολούθηση του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο στ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τον τρόπο με τον οποίο παρακολουθούνται καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής του χρηματοπιστωτικού προϊόντος τόσο ο στόχος των αιεφόρων επενδύσεων όσο και οι δείκτες βιωσιμότητας που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων, καθώς και οι σχετικοί μηχανισμοί εσωτερικού ή εξωτερικού ελέγχου.

Άρθρο 44**Τμήμα του δικτυακού τόπου «Μεθοδολογίες» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιεφόρες επενδύσεις**

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Μεθοδολογίες» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο ζ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούνται οι δείκτες βιωσιμότητας για τη μέτρηση της επίτευξης του εν λόγω στόχου των αιεφόρων επενδύσεων.

Άρθρο 45**Τμήμα του δικτυακού τόπου «Πηγές και επεξεργασία δεδομένων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιεφόρες επενδύσεις**

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Πηγές και επεξεργασία δεδομένων» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο η), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τις πηγές δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος·
- β) τα μέτρα που λαμβάνονται για τη διασφάλιση της ποιότητας των δεδομένων·
- γ) τον τρόπο επεξεργασίας των δεδομένων·
- δ) το ποσοστό των δεδομένων που αποτελούν αντικείμενο εκτιμήσεων.

Άρθρο 46**Τμήματα του δικτυακού τόπου «Περιορισμοί μεθοδολογιών και δεδομένων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιεφόρες επενδύσεις**

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Περιορισμοί μεθοδολογιών και δεδομένων» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο θ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τυχόν περιορισμούς των μεθοδολογιών που αναφέρονται στο άρθρο 37 στοιχείο ζ), καθώς και των πηγών δεδομένων που αναφέρονται στο άρθρο 37 στοιχείο η)·
- β) τον λόγο για τον οποίο οι εν λόγω περιορισμοί δεν επηρεάζουν την επίτευξη του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων.

Άρθρο 47

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Δέουσα επιμέλεια» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Δέουσα επιμέλεια» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο ι), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τη δέουσα επιμέλεια που διενεργείται στα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων της εν λόγω δέουσας επιμέλειας.

Άρθρο 48

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Πολιτικές ενεργού συμμετοχής» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Πολιτικές ενεργού συμμετοχής» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο ια), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν τις πολιτικές ενεργού συμμετοχής που εφαρμόζονται σε περίπτωση που η ενεργός συμμετοχή αποτελεί μέρος του στόχου των αιφώρων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διαδικασιών διαχείρισης που εφαρμόζονται σε περίπτωση σχετικών με τη βιωσιμότητα διαφωνιών στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

Άρθρο 49

Τμήμα του δικτυακού τόπου «Επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων» για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

1. Στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 37 στοιχείο ιβ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιγράφουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις και για τα οποία έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς, τον τρόπο ευθυγράμμισης του εν λόγω δείκτη με τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων εισόδου, των μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται για την επιλογή των εν λόγω δεδομένων, των μεθοδολογιών επανεξισορρόπησης και του τρόπου υπολογισμού του δείκτη·
- β) για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους τη μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, δήλωση ότι ο δείκτης αναφοράς χαρακτηρίζεται ως ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ως ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς, κατά τους ορισμούς του άρθρου 3 σημεία 23α και 23β του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, καθώς και υπερσύνδεσμο προς τη διεύθυνση στην οποία είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των εν λόγω δεικτών αναφοράς.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο α), σε περίπτωση που οι πληροφορίες που αναφέρονται στο εν λόγω στοιχείο δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο του διαχειριστή δεικτών αναφοράς, παρέχεται υπερσύνδεσμος προς τις εν λόγω πληροφορίες.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο β), σε περίπτωση που δεν υπάρχει ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς κατά τους ορισμούς του άρθρου 3 στοιχεία 23α και 23β του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, στο τμήμα του δικτυακού τόπου με τίτλο «Επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων» που αναφέρεται στο άρθρο 38 στοιχείο ιβ) του παρόντος κανονισμού αναφέρεται το γεγονός αυτό και επεξηγείται ο τρόπος με τον οποίο εξασφαλίζεται η συνέχιση των προσπαθειών για την επίτευξη του στόχου της μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα με σκοπό την επίτευξη των στόχων της συμφωνίας του Παρισιού. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές επεξηγούν τον βαθμό στον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν συμμορφώνεται με τις μεθοδολογικές απαιτήσεις που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1818.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΕ ΠΕΡΙΟΔΙΚΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ

ΤΜΗΜΑ 1

Προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών

Άρθρο 50

Απαιτήσεις παρουσίασης και περιεχομένου των περιοδικών εκθέσεων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 σε παράρτημα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.
2. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 εμφανή δήλωση ότι οι πληροφορίες σχετικά με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά είναι διαθέσιμες στο εν λόγω παράρτημα.

Άρθρο 51

Επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθούν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα

Στο τμήμα με τίτλο «Σε ποιον βαθμό επιτεύχθηκαν τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) τον βαθμό στον οποίο τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν επιτεύχθηκαν κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης των δεικτών βιωσιμότητας που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του τρόπου επίτευξης καθενός από τα εν λόγω περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, καθώς και των παραγόντων που έχουν χρησιμοποιηθεί, ενδεχομένως, για την επίτευξη των εν λόγω περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών·
- β) για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, προσδιορισμό των περιβαλλοντικών στόχων που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλε η υποκείμενη αιφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος·
- γ) σε περίπτωση που ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές έχει υποβάλει τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση σύμφωνα με το παρόν τμήμα για το χρηματοπιστωτικό προϊόν, ιστορική σύγκριση μεταξύ της περιόδου που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση και των περιόδων που καλύπτονται από προηγούμενες περιοδικές εκθέσεις·
- δ) για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που περιλάμβαναν δέσμευση για την πραγματοποίηση αιφόρων επενδύσεων, επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω επενδύσεις έχουν συμβάλει στους στόχους των αιφόρων επενδύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 2 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και δεν έχουν προκαλέσει σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους εν λόγω στόχους κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
 - i) του τρόπου με τον οποίο λήφθηκαν υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος I και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του εν λόγω παραρτήματος,
 - ii) κατά πόσον η αιφόρος επένδυση ήταν ευθυγραμμισμένη με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων·
- ε) πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιφορίας όπως αναφέρεται στο τμήμα «Λαμβάνει υπόψη το παρόν χρηματοπιστωτικό προϊόν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιφορίας;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 52

Κορυφαίες επενδύσεις για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Το τμήμα με τίτλο «Ποιες ήταν οι κορυφαίες επενδύσεις αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού περιέχει κατάλογο, κατά φθίνουσα τάξη μεγέθους, των δεκαπέντε επενδύσεων που συνιστούν το μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση, συμπεριλαμβανομένου του τομέα και των χωρών όπου πραγματοποιήθηκαν οι εν λόγω επενδύσεις.
2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, σε περίπτωση που ο αριθμός των επενδύσεων που συνιστούν το 50 % των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση είναι μικρότερος από δεκαπέντε, το τμήμα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιέχει κατάλογο των επενδύσεων αυτών, κατά φθίνουσα τάξη μεγέθους, συμπεριλαμβανομένων των τομέων και των χωρών όπου πραγματοποιήθηκαν οι εν λόγω επενδύσεις.

Άρθρο 53

Κατανομή των στοιχείων ενεργητικού για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Στο τμήμα με τίτλο «Ποια ήταν η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν περιγραφή των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, η οποία περιλαμβάνει όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τα ποσοστά των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που εκπλήρωσαν τα προωθούμενα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση·
- β) τον σκοπό των υπόλοιπων επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής τυχόν ελάχιστων περιβαλλοντικών ή κοινωνικών διασφαλίσεων και του κατά πόσον οι εν λόγω επενδύσεις χρησιμοποιούνται για λόγους αντιστάθμισης, αφορούν ταμειακά διαθέσιμα που κατέχονται ως συμπληρωματική ρευστότητα ή αποτελούν επενδύσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν επαρκή δεδομένα.

Άρθρο 54

Ποσοστό επενδύσεων σε διάφορους οικονομικούς τομείς και υποτομείς

Στο τμήμα με τίτλο «Σε ποιους οικονομικούς τομείς υλοποιήθηκαν οι επενδύσεις;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό των επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση σε διάφορους τομείς και υποτομείς, μεταξύ των οποίων οι τομείς και υποτομείς της οικονομίας που αντλούν έσοδα από την εξερεύνηση, εξόρυξη, άντληση, παραγωγή, επεξεργασία, αποθήκευση, διύλιση ή διανομή, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς, της αποθήκευσης και της εμπορίας, ορυκτών καυσίμων κατά τον ορισμό του άρθρου 2 σημείο 62 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1999 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁷⁾.

Άρθρο 55

Πληροφορίες σχετικά με επενδύσεις σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά

1. Σε περίπτωση που τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 περιλάμβαναν την ανάληψη δέσμευσης για την πραγματοποίηση επενδύσεων σε οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, στο τμήμα με τίτλο «Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV παρέχονται όλες οι ακόλουθες πληροφορίες:

⁽¹⁷⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1999 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Δεκεμβρίου 2018, για τη διακυβέρνηση της Ενεργειακής Ένωσης και της Δράσης για το Κλίμα, για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 663/2009 και (ΕΚ) αριθ. 715/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, των οδηγιών 94/22/ΕΚ, 98/70/ΕΚ, 2009/31/ΕΚ, 2009/73/ΕΚ, 2010/31/ΕΕ, 2012/27/ΕΕ και 2013/30/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, των οδηγιών 2009/119/ΕΚ και (ΕΕ) 2015/652 του Συμβουλίου και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 525/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 328 της 21.12.2018, σ. 1).

- α) ανάλυση του ποσοστού των επενδύσεων για καθέναν από τους περιβαλλοντικούς στόχους που καθορίζονται στο άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλαν οι εν λόγω επενδύσεις·
- β) περιγραφή των επενδύσεων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων πληροφοριών:
- i) αν η συμμόρφωση των εν λόγω επενδύσεων με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 αποτέλεσε αντικείμενο διασφάλισης εκ μέρους ενός ή περισσότερων ελεγκτών ή επανεξέτασης από έναν ή περισσότερους τρίτους και, αν ναι, το όνομα ή τα ονόματα του ελεγκτή ή του τρίτου,
 - ii) γραφική παράσταση με τη μορφή ραβδοειδούς διαγράμματος των συνολικών επενδύσεων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφοι 1 έως 4,
 - iii) γραφική παράσταση με τη μορφή ραβδοειδούς διαγράμματος του βαθμού στον οποίο οι συνολικές επενδύσεις πραγματοποιούνται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, εξαιρουμένων ωστόσο των κρατικών ανοιγμάτων, και υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 17 παράγραφος 5,
 - iv) οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο β),
 - v) ανάλυση των ποσοστών των επενδύσεων, κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, στις μεταβατικές οικονομικές δραστηριότητες και στις ευνοϊκές οικονομικές δραστηριότητες, εκφραζόμενες σε κάθε περίπτωση ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος,
 - vi) όταν το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύεται σε αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο, οι οποίες ωστόσο δεν είναι περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, σαφή επεξήγηση των λόγων για τους οποίους συμβαίνει αυτό,
 - vii) όταν ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές έχει υποβάλει τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση σύμφωνα με το παρόν τμήμα για το χρηματοπιστωτικό προϊόν, ιστορική σύγκριση του βαθμού στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιήθηκαν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση και κατά τις προηγούμενες περιόδους,
 - viii) σε περίπτωση που ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές δεν μπορούσε να αξιολογήσει τον βαθμό στον οποίο τα κρατικά ανοίγματα συνέβαλαν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, αναλυτική επεξήγηση των λόγων και του μεγέθους των εν λόγω ανοιγμάτων στο σύνολο των επενδύσεων.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β) σημεία ii) και iii), ισχύουν όλα τα ακόλουθα:

- α) κατά την άθροιση των επενδύσεων σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, ο κύκλος εργασιών, οι κεφαλαιουχικές δαπάνες και οι λειτουργικές δαπάνες υπολογίζονται και περιλαμβάνονται στη γραφική παράσταση·
- β) κατά την άθροιση των επενδύσεων σε χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, ο κύκλος εργασιών και οι κεφαλαιουχικές δαπάνες υπολογίζονται και περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, στη γραφική παράσταση·
- γ) για τις ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων κατά ζημιών, ο βασικός δείκτης επιδόσεων μπορεί να αποτελεί συνδυασμό της επένδυσης και των βασικών δεικτών επιδόσεων ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων κατά ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178.

Άρθρο 56

Πληροφορίες για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν κοινωνικά χαρακτηριστικά

Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά τα οποία περιλάμβαναν την ανάληψη δέσμευσης για την πραγματοποίηση αειφόρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο, στο τμήμα με τίτλο «Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV παρέχεται το μερίδιο των εν λόγω αειφόρων επενδύσεων.

Άρθρο 57

Βιώσιμες επιδόσεις του δείκτη που έχει καθοριστεί ως δείκτης αναφοράς για τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Στο τμήμα με τίτλο «Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον καθορισμένο δείκτη αναφοράς;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού, για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο ο δείκτης που έχει καθοριστεί ως δείκτης αναφοράς διαφοροποιείται από έναν σχετικό δείκτη ευρείας βάσης, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης, κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, των δεικτών βιωσιμότητας που ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές θεωρεί σημαντικούς για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης του δείκτη με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν, καθώς και των παραγόντων ΠΚΔ που αναφέρονται στη δήλωση δείκτη αναφοράς που δημοσιεύει ο διαχειριστής δεικτών αναφοράς σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011·
 - β) σύγκριση μεταξύ της απόδοσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος και των δεικτών μέτρησης των παραγόντων αειφορίας του δείκτη που αναφέρεται στο στοιχείο α) κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση·
 - γ) σύγκριση μεταξύ της απόδοσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος και ενός σχετικού δείκτη ευρείας βάσης κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση.
2. Οι συγκρίσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία β) και γ) παρουσιάζονται, κατά περίπτωση, είτε με τη μορφή πίνακα είτε με τη μορφή γραφικής παράστασης.

ΤΜΗΜΑ 2

Στόχος αειφόρων επενδύσεων

Άρθρο 58

Απαιτήσεις παρουσίασης και περιεχομένου των περιοδικών εκθέσεων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αειφόρες επενδύσεις

Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αειφόρες επενδύσεις, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 σε παράρτημα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V του παρόντος κανονισμού. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 εμφανή δήλωση ότι οι πληροφορίες σχετικά με τις αειφόρες επενδύσεις είναι διαθέσιμες στο εν λόγω παράρτημα.

Άρθρο 59

Επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος

Στο τμήμα με τίτλο «Σε ποιον βαθμό επιτεύχθηκε ο στόχος των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) τον βαθμό στον οποίο επιτεύχθηκε ο στόχος των αειφόρων επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων επιδόσεων:
 - i) των δεικτών βιωσιμότητας που αναφέρονται στο υποτίμημα με τίτλο «Ποιοι δείκτες βιωσιμότητας χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;» του τμήματος με τίτλο «Ποιος είναι ο στόχος των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού,

- ii) τυχόν παραγώγων που αναφέρονται στο υποτίμημα με τίτλο «Πώς επιτυγχάνει η χρήση παραγώγων τον στόχο των αιφώρων επενδύσεων;» του τμήματος με τίτλο «Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και ποιο το ελάχιστο μερίδιο των αιφώρων επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού και τα οποία χρησιμοποιούνται για την επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων·
- β) για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, προσδιορισμό των περιβαλλοντικών στόχων που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλε η υποκείμενη αιφώρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος·
- γ) για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο ευθυγράμμισης του στόχου της μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα με τη συμφωνία του Παρισιού, οι οποίες περιλαμβάνουν περιγραφή της συμβολής του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση για την επίτευξη των στόχων της συμφωνίας του Παρισιού, μεταξύ άλλων όσον αφορά έναν ενωσιακό δείκτη αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένο με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακό δείκτης αναφοράς, τους παράγοντες ΠΚΔ και τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη από τον διαχειριστή δεικτών αναφοράς σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1818·
- δ) σε περίπτωση που οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές έχουν υποβάλει τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση σύμφωνα με το παρόν τμήμα για το χρηματοπιστωτικό προϊόν, ιστορική σύγκριση μεταξύ της τρέχουσας περιόδου που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση και των προηγούμενων περιόδων·
- ε) επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο οι αιφώρες επενδύσεις έχουν συμβάλει στην επίτευξη ενός στόχου αιφώρων επενδύσεων και δεν έχουν προκαλέσει σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους των αιφώρων επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
- i) του τρόπου με τον οποίο λήφθηκαν υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος I και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του εν λόγω παραρτήματος,
- ii) κατά πόσον η αιφώρος επένδυση ήταν ευθυγραμμισμένη με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων·
- στ) πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιφωρίας όπως αναφέρεται στο τμήμα «Λαμβάνει υπόψη το παρόν χρηματοπιστωτικό προϊόν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιφωρίας;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 60

Κορυφαίες επενδύσεις για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

1. Στο τμήμα με τίτλο «Ποιες ήταν οι κορυφαίες επενδύσεις αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παραθέτουν κατάλογο, κατά φθίνουσα τάξη μεγέθους, των δεκαπέντε επενδύσεων που συνιστούν το μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένου του τομέα και των χωρών όπου πραγματοποιήθηκαν οι εν λόγω επενδύσεις.
2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, σε περίπτωση που ο αριθμός των επενδύσεων που συνιστούν το 50 % των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση είναι μικρότερος από δεκαπέντε, το τμήμα που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιέχει κατάλογο των επενδύσεων αυτών, κατά φθίνουσα τάξη μεγέθους, συμπεριλαμβανομένων των τομέων και των χωρών όπου πραγματοποιήθηκαν οι εν λόγω επενδύσεις.

Άρθρο 61

Ποσοστό των σχετικών με την αιφωρία επενδύσεων για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις

Στο τμήμα με τίτλο «Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αιφωρία επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) τα ποσοστά των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που συνέβαλαν στην επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων·

- β) τον σκοπό των υπόλοιπων επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής τυχόν ελάχιστων περιβαλλοντικών ή κοινωνικών διασφαλίσεων, καθώς και κατά πόσον οι εν λόγω επενδύσεις χρησιμοποιούνται για λόγους αντιστάθμισης ή αφορούν ταμειακά διαθέσιμα που κατέχονται ως συμπληρωματική ρευστότητα·
- γ) το ποσοστό των επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση σε διάφορους τομείς και υποτομείς.

Άρθρο 62

Πληροφορίες σχετικά με τις αιφύρες επενδύσεις για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφύρες επενδύσεις

1. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, το τμήμα με τίτλο «Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αιφύρα επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V περιέχει όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο α)·
- β) περιγραφή των αιφύρων επενδύσεων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, η οποία περιλαμβάνει:
 - i) τις πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i)·
 - ii) γραφική παράσταση με τη μορφή ραβδοειδούς διαγράμματος σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii)·
 - iii) γραφική παράσταση με τη μορφή ραβδοειδούς διαγράμματος σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii)·
 - iv) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο β)·
 - v) ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο v)·
 - vi) όταν το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύεται σε αιφύρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο αλλά οι οποίες δεν είναι περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, σαφή επεξήγηση των λόγων για τους οποίους συμβαίνει αυτό·
 - vii) όταν ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές έχει υποβάλει τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση σύμφωνα με το παρόν τμήμα για το χρηματοπιστωτικό προϊόν, ιστορική σύγκριση του βαθμού στον οποίο οι επενδύσεις πραγματοποιήθηκαν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση και κατά τις προηγούμενες περιόδους,
- γ) λεπτομερή επεξήγηση σύμφωνα με το άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο viii)·
- δ) για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν αιφύρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο, το τμήμα με τίτλο «Ποιο ήταν το μερίδιο των κοινωνικά αιφύρων επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V περιέχει επίσης το μερίδιο των εν λόγω αιφύρων επενδύσεων.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β) σημεία ii) και iii), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές εφαρμόζουν το άρθρο 55 παράγραφος 2.

Άρθρο 63

Βιώσιμες επιδόσεις του δείκτη που έχει καθοριστεί ως δείκτης αναφοράς για τον στόχο αιφύρας

1. Στο τμήμα με τίτλο «Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη βιωσιμότητας αναφοράς;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V, για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που έχουν ως στόχο τους αιφύρες επενδύσεις και για τα οποία έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο ο δείκτης που έχει καθοριστεί ως δείκτης αναφοράς διαφοροποιείται από έναν σχετικό δείκτη ευρείας βάσης, συμπεριλαμβανομένης τουλάχιστον της απόδοσης, κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση, των δεικτών βιωσιμότητας που ο συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές θεωρεί σημαντικούς για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης του δείκτη με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των παραγόντων ΠΚΔ που αναφέρονται στη δήλωση δείκτη αναφοράς που δημοσιεύει ο διαχειριστής δεικτών αναφοράς σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011·
- β) σύγκριση μεταξύ της απόδοσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος και των δεικτών μέτρησης των παραγόντων αειφορίας του δείκτη που αναφέρεται στο στοιχείο α) κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση·
- γ) σύγκριση μεταξύ της απόδοσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος και ενός σχετικού δείκτη ευρείας βάσης κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση.
2. Οι συγκρίσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία β) και γ) πραγματοποιούνται είτε με τη μορφή πίνακα είτε με τη μορφή γραφικής παράστασης.

ΤΜΗΜΑ 3

Ιστορικές συγκρίσεις για περιοδικές εκδόσεις

Άρθρο 64

Ιστορικές συγκρίσεις για περιοδικές εκδόσεις

1. Στο πλαίσιο των ιστορικών συγκρίσεων που αναφέρονται στο άρθρο 51 στοιχείο γ), στο άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vii), στο άρθρο 59 στοιχείο δ) και στο άρθρο 62 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vii), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές συγκρίνουν την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκδοση με τις περιόδους που καλύπτονται από προηγούμενες περιοδικές εκδόσεις και, στη συνέχεια, με κάθε προηγούμενη περίοδο που καλύπτεται από περιοδική έκδοση έως και τις πέντε τουλάχιστον τελευταίες προηγούμενες περιόδους.
2. Για τους σκοπούς των ιστορικών συγκρίσεων που αναφέρονται στο άρθρο 51 στοιχείο γ) και στο άρθρο 59 στοιχείο δ), οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές υποβάλλουν στοιχεία σχετικά με τη διαχρονική απόδοση των δεικτών βιωσιμότητας σε συνεχή βάση και παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α) σε περίπτωση που πραγματοποιούνται ποσοτικές γνωστοποιήσεις, αριθμητικά στοιχεία με σχετική μέτρηση, π.χ. επίπτωση ανά επενδύμενο ευρώ·
- β) τους δείκτες που υπόκεινται σε διασφάλιση παρεχόμενη από ελεγκτή ή σε επανεξέταση από τρίτο·
- γ) το ποσοστό των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που παρέχεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού και στο τμήμα με τίτλο «Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;» του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V.

ΤΜΗΜΑ 4

Χρηματοπιστωτικά προϊόντα με επενδυτικές επιλογές

Άρθρο 65

Χρηματοπιστωτικά προϊόντα με μία ή περισσότερες υποκείμενες επενδυτικές επιλογές οι οποίες χαρακτηρίζουν τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 50 έως 57, σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν προσφέρει επενδυτικές επιλογές στον επενδυτή και μία ή περισσότερες από αυτές τις επενδυτικές επιλογές χαρακτηρίζουν το εν λόγω χρηματοπιστωτικό προϊόν ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές προσθέτουν στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 εμφανή δήλωση με την οποία επιβεβαιώνονται όλα τα ακόλουθα:

- α) ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά·
- β) ότι η επίτευξη των εν λόγω χαρακτηριστικών εξαρτάται από την επένδυση σε μία τουλάχιστον από τις επενδυτικές επιλογές που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου και από τη διατήρηση μίας τουλάχιστον από τις επιλογές αυτές κατά την περίοδο κατοχής του χρηματοπιστωτικού προϊόντος·
- γ) ότι περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά διατίθενται στα παραρτήματα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

2. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω με τη μορφή παραρτημάτων του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088:

- α) για κάθε υλοποιούμενη επενδυτική επιλογή η οποία χαρακτηρίζεται ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 50 έως 57 του παρόντος κανονισμού·
- β) για κάθε υλοποιούμενη επενδυτική επιλογή η οποία χαρακτηρίζεται ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 58 έως 63 του παρόντος κανονισμού·
- γ) για κάθε υλοποιούμενη επενδυτική επιλογή η οποία έχει ως στόχο της αειφόρες επενδύσεις και δεν συνιστά χρηματοπιστωτικό προϊόν, τις πληροφορίες σχετικά με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων.

3. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο α) με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV, καθώς και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο β) με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V.

Άρθρο 66

Χρηματοπιστωτικά προϊόντα με υποκείμενες επενδυτικές επιλογές που έχουν όλες ως στόχους τους αειφόρες επενδύσεις

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 58 έως 63, σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν προσφέρει στον επενδυτή επενδυτικές επιλογές και όλες αυτές οι επενδυτικές επιλογές έχουν ως στόχους τους αειφόρες επενδύσεις, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές επιβεβαιώνουν σε εμφανή δήλωση στο κύριο σώμα του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις και ότι οι πληροφορίες που αφορούν τον εν λόγω στόχο είναι διαθέσιμες στα παραρτήματα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

2. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω με τη μορφή παραρτημάτων του εγγράφου ή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088:

- α) για κάθε υλοποιούμενη επενδυτική επιλογή η οποία χαρακτηρίζεται ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 58 έως 63·
- β) για κάθε υλοποιούμενη επενδυτική επιλογή η οποία έχει ως στόχο της αειφόρες επενδύσεις και δεν συνιστά χρηματοπιστωτικό προϊόν, τις πληροφορίες σχετικά με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων.

3. Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρουσιάζουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στοιχείο α) με τη μορφή του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V.

Άρθρο 67

Πληροφορίες σχετικά με τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές που έχουν ως στόχο τους αειφόρες επενδύσεις και δεν συνιστούν οι ίδιες χρηματοπιστωτικά προϊόντα

Οι πληροφορίες σχετικά με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 65 παράγραφος 2 στοιχείο γ) και στο άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο β) περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) περιγραφή του στόχου των αειφόρων επενδύσεων·

- β) τον βαθμό επίτευξης του στόχου των αιφώρων επενδύσεων κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση, συμπεριλαμβανομένης της απόδοσης των δεικτών βιωσιμότητας που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση των συνολικών επιπτώσεων που έχουν στη βιωσιμότητα οι επιλογές οι οποίες έχουν ως στόχο τους αιφώρες επενδύσεις·
- γ) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι επενδύσεις δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους των αιφώρων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
- i) του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος I και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του εν λόγω παραρτήματος,
 - ii) κατά πόσον η αιφώρος επένδυση ευθυγραμμίζεται με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 68

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2023.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 6 Απριλίου 2022.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

Υπόδειγμα δήλωσης των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα

Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1, 2 και 3»: το πεδίο εφαρμογής των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙΙ σημείο 1 στοιχείο ε) σημεία i) έως iii) του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- 2) «εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου»: οι εκπομπές αερίων θερμοκηπίου όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/842 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾.
- 3) «σταθμισμένος μέσος όρος»: η αναλογία του συντελεστή στάθμισης της επένδυσης του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές σε μια εταιρεία στην οποία γίνονται επενδύσεις σε σχέση με την αξία της επιχείρησης στην οποία γίνονται επενδύσεις.
- 4) «αξία της επιχείρησης»: το άθροισμα, στο τέλος της λογιστικής χρήσης, της χρηματιστηριακής αξίας των κοινών μετοχών, της χρηματιστηριακής αξίας των προνομιούχων μετοχών, και της λογιστικής αξίας του συνολικού χρέους και της μη ελέγχουσας συμμετοχής, χωρίς την αφαίρεση των ταμειακών διαθεσίμων ή των ισοδυνάμων τους.
- 5) «επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων»: επιχειρήσεις που αντλούν έσοδα από την εξερεύνηση, εξόρυξη, άντληση, παραγωγή, επεξεργασία, αποθήκευση, διύλιση ή διανομή, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς, της αποθήκευσης και της εμπορίας, ορυκτών καυσίμων κατά τον ορισμό του άρθρου 2 σημείο 62 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1999 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾.
- 6) «ανανεώσιμες πηγές ενέργειας»: ανανεώσιμες μη ορυκτές πηγές ενέργειας, ήτοι αιολική, ηλιακή (ηλιακή θερμική και ηλιακή φωτοβολταϊκή) και γεωθερμική ενέργεια, ενέργεια του περιβάλλοντος, παλιρροϊκή, κυματική και λοιπές μορφές ενέργειας των ωκεανών, υδροηλεκτρική, από βιομάζα, ενέργεια από τα εκλυόμενα στους χώρους υγειονομικής ταφής αέρια, από τα αέρια που παράγονται σε σταθμούς επεξεργασίας λυμάτων και τα βιοαέρια.
- 7) «μη ανανεώσιμες πηγές ενέργειας»: άλλες πηγές ενέργειας πλην των πηγών ενέργειας που αναφέρονται στο σημείο 6.
- 8) «ένταση κατανάλωσης ενέργειας»: η αναλογία της κατανάλωσης ενέργειας ανά μονάδα δραστηριότητας, παραγωγής ή οποιοδήποτε άλλου μετρικού μεγέθους της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σε σχέση με τη συνολική κατανάλωση ενέργειας της εν λόγω εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις.
- 9) «κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου»: οι τομείς που αναφέρονται στους τομείς Α έως Η και στον τομέα Λ του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁴⁾.
- 10) «προστατευόμενη περιοχή»: οι καθορισμένες περιοχές που περιλαμβάνονται στην κοινή βάση δεδομένων του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Περιβάλλοντος για τις καθορισμένες περιοχές (CDDA).
- 11) «ζώνη με υψηλή αξία βιοποικιλότητας εκτός προστατευόμενων περιοχών»: εδάφη με υψηλή αξία βιοποικιλότητας, όπως αναφέρονται στο άρθρο 7β παράγραφος 3 της οδηγίας 98/70/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁵⁾.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2016, σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 (ΕΕ L 171 της 29.6.2016, σ. 1).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2018/842 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2018, σχετικά με τις δεσμευτικές ετήσιες μειώσεις των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου από τα κράτη μέλη από το 2021 έως το 2030, στο πλαίσιο της συμβολής στη δράση για το κλίμα για την τήρηση των δεσμεύσεων που απορρέουν από τη συμφωνία του Παρισιού και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 525/2013 (ΕΕ L 156 της 19.6.2018, σ. 26).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1999 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Δεκεμβρίου 2018, για τη διακυβέρνηση της Ενεργειακής Ένωσης και της Δράσης για το Κλίμα, για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 663/2009 και (ΕΚ) αριθ. 715/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, των οδηγιών 94/22/ΕΚ, 98/70/ΕΚ, 2009/31/ΕΚ, 2009/73/ΕΚ, 2010/31/ΕΕ, 2012/27/ΕΕ και 2013/30/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, των οδηγιών 2009/119/ΕΚ και (ΕΕ) 2015/652 του Συμβουλίου και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 525/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 328 της 21.12.2018, σ. 1).

⁽⁴⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE—αναθεώρηση 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ) (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1).

⁽⁵⁾ Οδηγία 98/70/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Οκτωβρίου 1998, σχετικά με την ποιότητα των καυσίμων βενζίνης και ντίζελ και την τροποποίηση της οδηγίας 93/12/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 350 της 28.12.1998, σ. 58).

- 12) «εκπομπές προς τα ύδατα»: οι άμεσες εκπομπές ουσιών προτεραιότητας, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 30 της οδηγίας 2000/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁶⁾, και οι άμεσες εκπομπές νιτρικών και φωσφορικών ενώσεων και φυτοφαρμάκων·
- 13) «περιοχές με υψηλή καταπόνηση των υδάτινων πόρων»: περιοχές στις οποίες το ποσοστό του συνολικού αντλούμενου υδάτινου όγκου είναι υψηλό (40-80 %) ή εξαιρετικά υψηλό (άνω του 80 %) βάσει του εργαλείου του παγκόσμιου άτλαντα υδάτινου κινδύνου (Water Risk Atlas) «Aquaduct» του Ινστιτούτου Παγκόσμιων Πόρων (WRI)·
- 14) «επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα»: επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα·
- 15) «επικίνδυνα απόβλητα»: τα επικίνδυνα απόβλητα όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 2 της οδηγίας 2008/98/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁷⁾·
- 16) «ραδιενεργά απόβλητα»: τα ραδιενεργά απόβλητα όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 7 της οδηγίας 2011/70/Ευρατόμ του Συμβουλίου ⁽⁸⁾·
- 17) «μη ανακυκλωμένα απόβλητα»: απόβλητα που δεν ανακυκλώνονται κατά την έννοια της «ανακύκλωσης» του άρθρου 3 σημείο 17 της οδηγίας 2008/98/ΕΚ·
- 18) «δραστηριότητες που επηρεάζουν αρνητικά ευαίσθητες ως προς τη βιοποικιλότητα περιοχές»: δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται από όλα τα ακόλουθα:
- α) οι δραστηριότητες αυτές οδηγούν στην υποβάθμιση των φυσικών οικοτόπων και των οικοτόπων ειδών και διαταράσσουν τα είδη για τα οποία έχει καθοριστεί προστατευόμενη περιοχή·
 - β) για τις δραστηριότητες αυτές δεν έχει εφαρμοστεί κανένα από τα συμπεράσματα, τα μέτρα μετριασμού ή τις εκτιμήσεις επιπτώσεων που έχουν εγκριθεί σύμφωνα με οποιαδήποτε από τις ακόλουθες οδηγίες ή εθνικές διατάξεις ή ισοδύναμα με τις εν λόγω οδηγίες διεθνή πρότυπα:
 - i) οδηγία 2009/147/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁹⁾,
 - ii) οδηγία 92/43/ΕΟΚ του Συμβουλίου ⁽¹⁰⁾,
 - iii) εκτίμηση περιβαλλοντικών επιπτώσεων (ΕΠΕ), όπως ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) της οδηγίας 2011/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹¹⁾,
 - iv) για δραστηριότητες που ασκούνται σε τρίτες χώρες, συμπεράσματα, μέτρα μετριασμού ή εκτιμήσεις επιπτώσεων που έχουν εγκριθεί σύμφωνα με εθνικές διατάξεις ή ισοδύναμα με τις οδηγίες διεθνή πρότυπα και τις εκτιμήσεις επιπτώσεων που αναφέρονται στα σημεία i), ii) και iii)·
- 19) «ευαίσθητες ως προς τη βιοποικιλότητα περιοχές»: δίκτυο προστατευόμενων περιοχών Natura 2000, τόποι παγκόσμιας κληρονομιάς της Unesco και σημαντικές περιοχές βιοποικιλότητας, καθώς και άλλες προστατευόμενες περιοχές, όπως αναφέρονται στο παράρτημα II προσάρτημα Δ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής ⁽¹²⁾·
- 20) «απειλούμενα είδη»: τα είδη που απειλούνται με εξαφάνιση, συμπεριλαμβανομένης της χλωρίδας και της πανίδας, που απαριθμούνται στον ευρωπαϊκό κόκκινο κατάλογο ή στον κόκκινο κατάλογο της IUCN, όπως αναφέρονται στο παράρτημα II τμήμα 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής·
- 21) «αποψίλωση των δασών»: η προσωρινή ή μόνιμη ανθρωπογενής μετατροπή δασικών εκτάσεων σε μη δασικές εκτάσεις·
- 22) «αρχές της πρωτοβουλίας “Παγκόσμιο Συμβόλαιο” των Ηνωμένων Εθνών»: οι δέκα αρχές της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών·

⁽⁶⁾ Οδηγία 2000/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2000, για τη θέσπιση πλαισίου κοινοτικής δράσης στον τομέα της πολιτικής των υδάτων (ΕΕ L 327 της 22.12.2000, σ. 1).

⁽⁷⁾ Οδηγία 2008/98/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Νοεμβρίου 2008, για τα απόβλητα και την κατάργηση ορισμένων οδηγιών (ΕΕ L 312 της 22.11.2008, σ. 3).

⁽⁸⁾ Οδηγία 2011/70/Ευρατόμ του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2011, η οποία θεσπίζει κοινοτικό πλαίσιο για την υπεύθυνη και ασφαλή διαχείριση αναλωμένων καυσίμων και ραδιενεργών αποβλήτων (ΕΕ L 199 της 28.2.2011, σ. 48).

⁽⁹⁾ Οδηγία 2009/147/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Νοεμβρίου 2009, περί της διατήρησης των αγρίων πτηνών (ΕΕ L 20 της 26.1.2010, σ. 7).

⁽¹⁰⁾ Οδηγία 92/43/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 1992, για τη διατήρηση των φυσικών οικοτόπων καθώς και της άγριας πανίδας και χλωρίδας (ΕΕ L 206 της 22.7.1992, σ. 7).

⁽¹¹⁾ Οδηγία 2011/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2011, για την εκτίμηση των επιπτώσεων ορισμένων σχεδίων δημόσιων και ιδιωτικών έργων στο περιβάλλον (ΕΕ L 26 της 28.1.2012, σ. 1).

⁽¹²⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτή η οικονομική δραστηριότητα δεν επιβαρύνει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (ΕΕ L 442 της 9.12.2021, σ. 1).

- 23) «μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων»: η διαφορά μεταξύ των μέσων ακαθάριστων ωριαίων αποδοχών των μισθωτών ανδρών και γυναικών ως ποσοστό των μέσων ακαθάριστων ωριαίων αποδοχών των μισθωτών ανδρών·
- 24) «συμβούλιο»: το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο μιας επιχείρησης·
- 25) «πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα»: ανάληψη δέσμευσης πολιτικής, που εγκρίνεται σε επίπεδο συμβουλίου όσον αφορά τα ανθρώπινα δικαιώματα, σύμφωνα με την οποία οι οικονομικές δραστηριότητες της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις ευθυγραμμίζονται με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα·
- 26) «πληροφοριοδότης δημοσίου συμφέροντος»: ο «αναφέρων», όπως ορίζεται στο άρθρο 5 σημείο 7 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹³⁾·
- 27) «ανόργανοι ρύποι»: εκπομπές που εμπίπτουν εντός ή είναι χαμηλότερες των επιπέδων εκπομπών που συνδέονται με τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνικές (ΒΔΤ), όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 13 της οδηγίας 2010/75/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁴⁾, για την παραγωγή μεγάλων ποσοτήτων ανόργανων χημικών ουσιών — στερεά και άλλοι κλάδοι·
- 28) «ατμοσφαιρικοί ρύποι»: οι άμεσες εκπομπές διοξειδίων του θείου (SO₂), οξειδίων του αζώτου (NO_x), πτητικών οργανικών ενώσεων πλην μεθανίου (ΠΟΕΠΜ) και λεπτών αιωρούμενων σωματιδίων (PM_{2,5}), όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημεία 5 έως 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/2284 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁵⁾, αμμωνίας (NH₃), όπως αναφέρεται στην εν λόγω οδηγία, και βαρέων μετάλλων, όπως αναφέρονται στο παράρτημα Ι της εν λόγω οδηγίας·
- 29) «οξοντοφθόρες ουσίες»: οι ουσίες που απαριθμούνται στο πρωτόκολλο του Μόντρεαλ για τις ουσίες που καταστρέφουν τη στιβάδα του όζοντος.

Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι ακόλουθοι τύποι:

- 1) «εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (ΑΘ)»: υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{τρέχουσα αξία της επένδυσης}_i}{\text{αξία της επιχείρησης στην οποία γίνονται επενδύσεις}_i} \times \text{εκπομπές ΑΘ πεδίου εφαρμογής}(x) \text{ της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις}_i \right)$$

- 2) «αποτύπωμα άνθρακα»: υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$\frac{\sum_n^i \left(\frac{\text{τρέχουσα αξία της επένδυσης}_i}{\text{αξία της επιχείρησης στην οποία γίνονται επενδύσεις}_i} \times \text{εκπομπές ΑΘ πεδίου εφαρμογής 1, 2 και 3 της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις}_i \right)}{\text{τρέχουσα αξία όλων των επενδύσεων (εκατ. EUR)}}$$

- 3) «ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις»: υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{τρέχουσα αξία της επένδυσης}_i}{\text{τρέχουσα αξία όλων των επενδύσεων (εκατ. EUR)}} \times \frac{\text{εκπομπές ΑΘ πεδίου εφαρμογής 1, 2 και 3 της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις}_i}{\text{έσοδα της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις (εκατ. EUR)}_i} \right)$$

⁽¹³⁾ Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2019, σχετικά με την προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις του δικαίου της Ένωσης (ΕΕ L 305 της 26.11.2019, σ. 17).

⁽¹⁴⁾ Οδηγία 2010/75/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, περί βιομηχανικών εκπομπών (ολοκληρωμένη πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης) (ΕΕ L 334 της 17.12.2010, σ. 17).

⁽¹⁵⁾ Οδηγία (ΕΕ) 2016/2284 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2016, σχετικά με τη μείωση των εθνικών εκπομπών ορισμένων ατμοσφαιρικών ρύπων, την τροποποίηση της οδηγίας 2003/35/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2001/81/ΕΚ (ΕΕ L 344 της 17.12.2016, σ. 1).

4) «ένταση αερίων του θερμοκηπίου των κρατικών οντοτήτων»: υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{τρέχουσα αξία της επένδυσης}_i}{\text{τρέχουσα αξία όλων των επενδύσεων (εκατ. EUR)}} \times \frac{\text{εκπομπές Αθ πεδίου εφαρμογής 1, 2 και 3 της χώρας}_i}{\text{ακαθάριστο εγχώριο προϊόν}_i (\text{εκατ. EUR})} \right)$$

5) «μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία»: υπολογίζονται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$\frac{((\text{Αξία ακίνητων περιουσιακών στοιχείων που χτίστηκαν πριν από τις 31/12/2020 με ΠΕΑ C ή χαμηλότερο}) + (\text{Αξία ακίνητων περιουσιακών στοιχείων που χτίστηκαν μετά τις 31/12/2020 με ΖΠΕ κάτω του ΚΣΜΚΕ στην οδηγία 2010/31/ΕΕ}))}{\text{Αξία ακίνητων περιουσιακών στοιχείων που απαιτείται να πληρούν τους κανόνες ΠΕΑ και ΚΣΜΚΕ}}$$

Για τους σκοπούς των τύπων, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «τρέχουσα αξία της επένδυσης»: η αξία, σε ευρώ, της επένδυσης που υλοποιεί ο συμμετέχων στη χρηματοπιστωτική αγορά στην εταιρεία στην οποία γίνονται οι επενδύσεις·
- 2) «αξία της επιχείρησης»: το άθροισμα, στο τέλος της λογιστικής χρήσης, της χρηματιστηριακής αξίας των κοινών μετοχών, της χρηματιστηριακής αξίας των προνομιούχων μετοχών, και της λογιστικής αξίας του συνολικού χρέους και της μη ελέγχουσας συμμετοχής, χωρίς την αφαίρεση των ταμειακών διαθεσίμων ή των ισοδυνάμων τους·
- 3) «τρέχουσα αξία όλων των επενδύσεων»: η αξία σε ευρώ όλων των επενδύσεων του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές·
- 4) «κτίριο με σχεδόν μηδενική κατανάλωση ενέργειας (ΚΣΜΚΕ)», «ζήτηση πρωτογενούς ενέργειας (ΖΠΕ)» και «πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης (ΠΕΑ)»: έχουν τις έννοιες που τους αποδίδονται στο άρθρο 2 σημεία 2, 5 και 12 της οδηγίας 2010/31/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁶⁾.

Πίνακας 1

Δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας

Συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές [Όνομα και, εάν υπάρχει, LEI]

Περίληψη

[Όνομα και, εάν υπάρχει, LEI] Λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών του αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας. Η παρούσα δήλωση είναι η ενοποιημένη δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας του [όνομα του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές] [κατά περίπτωση, να προστεθεί «και των θυγατρικών του, και συγκεκριμένα [κατάλογος των θυγατρικών που συμπεριλαμβάνονται]»].

Η παρούσα δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας καλύπτει την περίοδο αναφοράς από [να συμπληρωθεί «την 1η Ιανουαρίου» ή η ημερομηνία κατά την οποία λήφθηκαν υπόψη για πρώτη φορά οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις] έως τις 31 Δεκεμβρίου [έτος n].

[Η περίληψη που αναφέρεται στο άρθρο 5 παρέχεται στις γλώσσες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του εν λόγω άρθρου]

Περιγραφή των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας

[Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 7 με τη μορφή που καθορίζεται κατωτέρω]

⁽¹⁶⁾ Οδηγία 2010/31/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 2010, για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων (αναδιτύπωση) (ΕΕ L 153 της 18.6.2010, σ. 13).

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις

Αρνητικός δείκτης βιωσιμότητας	Μετρικό μέγεθος	Επίπτωση [έτος n]	Επίπτωση [έτος n-1]	Επεξήγηση	Μέτρα που έχουν ληφθεί, μέτρα που πρόκειται να ληφθούν και στόχοι που έχουν τεθεί για την επόμενη περίοδο αναφοράς
--------------------------------	-----------------	-------------------	---------------------	-----------	--

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	1. Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1				
		Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2				
		Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3				
		Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου				
	2. Αποτύπωμα άνθρακα	Αποτύπωμα άνθρακα				
	3. Ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις	Ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις				
	4. Άνοιγμα σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων				
	5. Μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής ενέργειας από μη ανανεώσιμες πηγές	Μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής ενέργειας από μη ανανεώσιμες πηγές των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις από μη ανανεώσιμες πηγές ενέργειας σε σύγκριση με ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, εκφραζόμενο ως ποσοστό των συνολικών πηγών ενέργειας				
	6. Ένταση κατανάλωσης ενέργειας ανά κλιματικό τομέα υψηλού αντικτύπου	Κατανάλωση ενέργειας σε GWh ανά εκατ. EUR εσόδων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, ανά κλιματικό τομέα υψηλού αντικτύπου				
Βιοποικιλότητα	7. Δραστηριότητες που επηρεάζουν αρνητικά ευαίσθητες ως προς τη βιοποικιλότητα περιοχές	Μερίδιο επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις με εγκαταστάσεις/δραστηριότητες που βρίσκονται σε ή κοντά σε ευαίσθητες ως προς τη βιοποικιλότητα περιοχές όπου οι δραστηριότητες των εν λόγω εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις επηρεάζουν αρνητικά τις εν λόγω περιοχές				

Υδατα	8. Εκπομπές προς τα ύδατα	Τόνοι εκπομπών προς τα ύδατα που παράγονται από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ανά επενδύσιμο εκατ. EUR, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος				
Απόβλητα	9. Αναλογία επικίνδυνων αποβλήτων και ραδιενεργών αποβλήτων	Τόνοι επικίνδυνων αποβλήτων και ραδιενεργών αποβλήτων που παράγονται από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ανά επενδύσιμο εκατ. EUR, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος				

ΔΕΙΚΤΕΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ, ΣΕΒΑΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

Κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού	10. Παραβιάσεις των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών, καθώς και των κατευθυντήριων γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που έχουν εμπλακεί σε παραβιάσεις των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις				
	11. Έλλειψη διαδικασιών και μηχανισμών συμμόρφωσης για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις αρχές της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών και τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πολιτικές παρακολούθησης της συμμόρφωσης με τις αρχές της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών ή με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις ή χωρίς μηχανισμούς καταγγελιών/διαχείρισης καταγγελιών για την αντιμετώπιση παραβιάσεων των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις				
	12. Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων	Μέσο μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις				
	13. Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο	Μέση αναλογία γυναικών-ανδρών μελών του συμβουλίου στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, εκφραζόμενη ως ποσοστό όλων των μελών του συμβουλίου				
	14. Άνοιγμα σε αμφιλεγόμενα όπλα (νάρκες κατά προσωπικού, πυρομαχικά διασποράς, χημικά όπλα και βιολογικά όπλα)	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που εμπλέκονται στην κατασκευή ή την πώληση αμφιλεγόμενων όπλων				

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κρατικές και υπερεθνικές οντότητες

Αρνητικός δείκτης βιωσιμότητας		Μετρικό μέγεθος	Επίπτωση [έτος n]	Επίπτωση [έτος n-1]	Επεξήγηση	Μέτρα που έχουν ληφθεί, μέτρα που πρόκειται να ληφθούν και στόχοι που έχουν τεθεί για την επόμενη περίοδο αναφοράς
Περιβαλλοντικοί	15.	Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου	Ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις			
Κοινωνικοί	16.	Εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που υπόκεινται σε παραβιάσεις κοινωνικών δικαιωμάτων	Αριθμός των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις και υπόκεινται σε παραβιάσεις κοινωνικών δικαιωμάτων (απόλυτος αριθμός και σχετικός αριθμός διαιρούμενος με το σύνολο των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις), όπως αναφέρεται στις διεθνείς συνθήκες και συμβάσεις, στις αρχές των Ηνωμένων Εθνών και, κατά περίπτωση, στις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας			

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία

Αρνητικός δείκτης βιωσιμότητας		Μετρικό μέγεθος	Επίπτωση [έτος n]	Επίπτωση [έτος n-1]	Επεξήγηση	Μέτρα που έχουν ληφθεί, μέτρα που πρόκειται να ληφθούν και στόχοι που έχουν τεθεί για την επόμενη περίοδο αναφοράς
Ορυκτά καύσιμα	17.	Άνοιγμα σε ορυκτά καύσιμα μέσω ακίνητων περιουσιακών στοιχείων	Μερίδιο των επενδύσεων σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που εμπλέκονται στην εξόρυξη, την αποθήκευση, τη μεταφορά ή την παραγωγή ορυκτών καυσίμων			
Ενεργειακή απόδοση	18.	Άνοιγμα σε ενεργειακώς μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία	Μερίδιο των επενδύσεων σε ενεργειακώς μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία			

Άλλοι δείκτες των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας

[Οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) με τη μορφή που περιλαμβάνεται στον πίνακα 2]

[Οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο β) με τη μορφή που περιλαμβάνεται στον πίνακα 3]

[Οι πληροφορίες σχετικά με οποιεσδήποτε άλλες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση πρόσθετων κύριων δυσμενών επιπτώσεων σε παράγοντα αειφορίας που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο γ), με τη μορφή που περιλαμβάνεται στον πίνακα 2 ή στον πίνακα 3]

Περιγραφή των πολιτικών για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας

[Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 7]

Πολιτικές ενεργού συμμετοχής

[Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8]

Παραπομπές σε διεθνή πρότυπα

[Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 9]

Ιστορική σύγκριση

[Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 10]

Πίνακας 2

Πρόσθετοι κλιματικοί και άλλοι περιβαλλοντικοί δείκτες

Δυσμενής επίπτωση στη βιωσιμότητα	Δυσμενής επίπτωση στους παράγοντες αειφορίας (ποιοτική ή ποσοτική)	Μετρικό μέγεθος
-----------------------------------	---	-----------------

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις**ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ**

Εκπομπές	1. Εκπομπές ανόργανων ρύπων	Τόνοι ισοδύναμου ανόργανων ρύπων ανά επενδύόμενο εκατ. EUR, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος
	2. Εκπομπές ατμοσφαιρικών ρύπων	Τόνοι ισοδύναμου ατμοσφαιρικών ρύπων ανά επενδύόμενο εκατ. EUR, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος
	3. Εκπομπές οζοντοφθόρων ουσιών	Τόνοι ισοδύναμου οζοντοφθόρων ουσιών ανά επενδύόμενο εκατ. EUR, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος
	4. Επενδύσεις σε επιχειρήσεις χωρίς πρωτοβουλίες μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πρωτοβουλίες μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα με σκοπό την ευθυγράμμιση με τη συμφωνία του Παρισιού

Ενεργειακή απόδοση	5. Κατανομή της κατανάλωσης ενέργειας ανά είδος μη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας	Μερίδιο της ενέργειας από μη ανανεώσιμες πηγές που χρησιμοποιείται από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, καταναεμημένο ανά μη ανανεώσιμη πηγή ενέργειας
Υδατα, απόβλητα και υλικά εκπομπές	6. Χρήση και ανακύκλωση υδάτων	1. Μέση ποσότητα υδάτων που καταναλώνουν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις (σε κυβικά μέτρα) ανά εκατ. EUR εσόδων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις 2. Σταθμισμένο μέσο ποσοστό των υδάτων που ανακυκλώνουν και επαναχρησιμοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις
	7. Επενδύσεις σε επιχειρήσεις χωρίς πολιτικές διαχείρισης των υδάτων	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πολιτικές διαχείρισης των υδάτων
	8. Άνοιγμα σε περιοχές με υψηλή καταπόνηση των υδάτινων πόρων	Ποσοστό των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις με εγκαταστάσεις που βρίσκονται σε περιοχές με υψηλή καταπόνηση των υδάτινων πόρων χωρίς πολιτική διαχείρισης των υδάτων
	9. Επενδύσεις σε εταιρείες παραγωγής χημικών προϊόντων	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και των οποίων οι δραστηριότητες υπάγονται στον κλάδο 20.2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006
	10. Υποβάθμιση του εδάφους, απερίμωση, σφράγιση του εδάφους	Ποσοστό των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και των οποίων οι δραστηριότητες προκαλούν υποβάθμιση της γης, απερίμωση ή σφράγιση του εδάφους
	11. Επενδύσεις σε εταιρείες χωρίς βιώσιμες πρακτικές χρήσης γης/γεωργίας	Ποσοστό των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/γεωργίας
	12. Επενδύσεις σε εταιρείες χωρίς βιώσιμες πρακτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες	Ποσοστό των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες
	13. Αναλογία μη ανακυκλωμένων αποβλήτων	Τόνοι μη ανακυκλωμένων αποβλήτων που παράγονται από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ανά επενδύσιμο εκατ. EUR, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος
	14. Φυσικά είδη και προστατευόμενες περιοχές	1. Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις των οποίων οι δραστηριότητες επηρεάζουν απειλούμενα είδη

		2. Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πολιτική προστασίας της βιοποικιλότητας, οι οποίες καλύπτουν επιχειρησιακούς χώρους που ανήκουν, μισθώνονται, τελούν υπό διαχείριση σε προστατευόμενη περιοχή, ή σε περιοχή παρακείμενη αυτής, ή σε ζώνη με υψηλή αξία βιοποικιλότητας εκτός προστατευόμενων περιοχών
	15. Αποψίλωση των δασών	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες χωρίς πολιτική αντιμετώπισης της αποψίλωσης των δασών
Πράσινες κινητές αξίες	16. Μερίδιο των κινητών αξιών που δεν εκδίδονται σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία για τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα	Μερίδιο των κινητών αξιών σε επενδύσεις που δεν εκδίδονται σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία για τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κρατικές και υπερεθνικές οντότητες

Πράσινες κινητές αξίες	17. Μερίδιο των ομολόγων που δεν εκδίδονται σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία για τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα	Μερίδιο των ομολόγων που δεν εκδίδονται σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία για τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα
------------------------	---	---

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία

Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	18. Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1 που παράγονται από ακίνητα περιουσιακά στοιχεία
		Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 που παράγονται από ακίνητα περιουσιακά στοιχεία
		Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3 που παράγονται από ακίνητα περιουσιακά στοιχεία
		Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου που παράγονται από ακίνητα περιουσιακά στοιχεία
Κατανάλωση ενέργειας	19. Ένταση κατανάλωσης ενέργειας	Κατανάλωση ενέργειας σε GWh ιδιόκτητων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων ανά τετραγωνικό μέτρο
Απόβλητα	20. Παραγωγή αποβλήτων στο πλαίσιο δραστηριοτήτων	Μερίδιο ακινήτων περιουσιακών στοιχείων που δεν είναι εξοπλισμένα με εγκαταστάσεις διαλογής αποβλήτων και δεν καλύπτονται από σύμβαση ανάκτησης ή ανακύκλωσης αποβλήτων

Κατανάλωση πόρων	21. Κατανάλωση πρώτων υλών για νέες κατασκευές και ανακαινίσεις μεγάλης κλίμακας	Μερίδιο των πρώτων οικοδομικών υλικών (εξαιρουμένων των ανακτηθέντων και των ανακυκλωμένων υλικών, καθώς και των υλικών βιολογικής προέλευσης) σε σύγκριση με τον συνολικό συντελεστή στάθμισης των οικοδομικών υλικών που χρησιμοποιούνται σε νέες κατασκευές και ανακαινίσεις μεγάλης κλίμακας
Βιοποικιλότητα	22. Τεχνητή κατάληψη εδαφών	Μερίδιο της επιφάνειας χωρίς βλάστηση (επιφάνειες που δεν έχουν βλάστηση ούτε στο έδαφος ούτε σε στέγες, αναβαθμίδες και τοίχους) σε σύγκριση με τη συνολική επιφάνεια των γεωτεμαχίων όλων των περιουσιακών στοιχείων

Πίνακας 3

Πρόσθετοι δείκτες για κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας

ΔΕΙΚΤΕΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ, ΣΕΒΑΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

Δυσμενής επίπτωση στη βιωσιμότητα	Δυσμενής επίπτωση στους παράγοντες αειφορίας (ποιοτική ή ποσοτική)	Μετρικό μέγεθος
-----------------------------------	--	-----------------

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις

Κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού	1. Επενδύσεις σε επιχειρήσεις χωρίς πολιτικές πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας	Μερίδιο επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας
	2. Ποσοστό ατυχημάτων	Ποσοστό ατυχημάτων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, εκφραζόμενο ως σταθμισμένος μέσος όρος
	3. Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών	Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, εκφραζόμενος ως σταθμισμένος μέσος όρος
	4. Έλλειψη κώδικα δεοντολογίας προμηθευτών	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς κώδικα δεοντολογίας προμηθευτών (κατά των επισφαλών συνθηκών εργασίας, της επισφαλούς εργασίας, της παιδικής εργασίας και της αναγκαστικής εργασίας)

	5. Έλλειψη μηχανισμού καταγγελιών/διαχείρισης καταγγελιών σχετικά με ζητήματα προσωπικού	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς μηχανισμούς καταγγελιών/διαχείρισης καταγγελιών σχετικά με ζητήματα προσωπικού
	6. Ανεπαρκής προστασία των πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος	Μερίδιο των επενδύσεων σε οντότητες χωρίς πολιτικές προστασίας των πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος
	7. Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων	- Αριθμός περιστατικών εισαγωγής διακρίσεων που αναφέρονται στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, εκφραζόμενος ως σταθμισμένος μέσος όρος - Αριθμός περιστατικών εισαγωγής διακρίσεων που επισύρουν την επιβολή κυρώσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, εκφραζόμενος ως σταθμισμένος μέσος όρος
	8. Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου	Μέση αναλογία, εντός των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, της ετήσιας συνολικής αποζημίωσης για το άτομο με την υψηλότερη αποζημίωση σε σχέση με τη διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση για όλο το προσωπικό (εξαιρουμένου του ατόμου με την υψηλότερη αποζημίωση)
Ανθρώπινα δικαιώματα	9. Έλλειψη πολιτικής για τα ανθρώπινα δικαιώματα	Μερίδιο των επενδύσεων σε οντότητες χωρίς πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα
	10. Έλλειψη δέουσας επιμέλειας	Μερίδιο των επενδύσεων σε οντότητες χωρίς διαδικασία δέουσας επιμέλειας για τον εντοπισμό, την πρόληψη, τον μετριασμό και την αντιμετώπιση δυσμενών επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα
	11. Έλλειψη διαδικασιών και μέτρων για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πολιτικές κατά της εμπορίας ανθρώπων
	12. Δραστηριότητες και προμηθευτές που διατρέχουν σημαντικό κίνδυνο περιστατικών παιδικής εργασίας	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις με άνοιγμα σε δραστηριότητες και προμηθευτές που διατρέχουν σημαντικό κίνδυνο περιστατικών παιδικής εργασίας όσον αφορά τις γεωγραφικές περιοχές και/ή το είδος της δραστηριότητας

	13. Δραστηριότητες και προμηθευτές που διατρέχουν σημαντικό κίνδυνο περιστατικών αναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις με άνοιγμα σε δραστηριότητες και προμηθευτές που διατρέχουν σημαντικό κίνδυνο περιστατικών αναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας όσον αφορά τις γεωγραφικές περιοχές και/ή το είδος της δραστηριότητας
14. Αριθμός διαπιστωθεισών περιπτώσεων σοβαρών ζητημάτων και περιστατικών στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων	Αριθμός περιπτώσεων σοβαρών ζητημάτων και περιστατικών στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων που συνδέονται με εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις σε σταθμισμένη μέση βάση	
Καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας	15. Έλλειψη πολιτικών για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας	Μερίδιο των επενδύσεων σε οντότητες χωρίς πολιτικές για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας σύμφωνα με τη σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς
	16. Περιπτώσεις λήψης ανεπαρκών μέτρων για την αντιμετώπιση παραβιάσεων των προτύπων καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις με διαπιστωμένες ανεπάρκειες όσον αφορά τα μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση παραβιάσεων των διαδικασιών και των προτύπων καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας
	17. Αριθμός των καταδικαστικών αποφάσεων και ύψος των προστίμων για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας	Αριθμός των καταδικαστικών αποφάσεων και ύψος των προστίμων για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κρατικές και υπερεθνικές οντότητες

Κοινωνικοί	18. Μέση βαθμολογία εισοδηματικής ανισότητας	Κατανομή της εισοδηματικής και οικονομικής ανισότητας των συμμετεχόντων σε συγκεκριμένη οικονομία, συμπεριλαμβανομένου ποσοτικού δείκτη που επεξηγείται στη στήλη επεξήγησης
	19. Μέση βαθμολογία ελευθερίας έκφρασης	Μέτρηση του βαθμού στον οποίο οι πολιτικές οργανώσεις και οι οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών μπορούν να λειτουργούν ελεύθερα, συμπεριλαμβανομένου ποσοτικού δείκτη που επεξηγείται στη στήλη επεξήγησης
Ανθρώπινα δικαιώματα	20. Μέση απόδοση στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων	Μέτρηση της μέσης απόδοσης στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις με τη χρήση ποσοτικού δείκτη που επεξηγείται στη στήλη επεξήγησης

Διακυβέρνηση	21. Μέση βαθμολογία διαφθοράς	Μέτρηση του αντιληπτού επιπέδου διαφθοράς στον δημόσιο τομέα με τη χρήση ποσοτικού δείκτη που επεξηγείται στη στήλη επεξήγησης
	22. Μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας	Επενδύσεις σε περιοχές που περιλαμβάνονται στον ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας
	23. Μέση βαθμολογία πολιτικής σταθερότητας	Μέτρηση της πιθανότητας ανατροπής του ισχύοντος καθεστώτος διά της βίας με τη χρήση ποσοτικού δείκτη που επεξηγείται στη στήλη επεξήγησης
	24. Μέση βαθμολογία κράτους δικαίου	Μέτρηση του επιπέδου διαφθοράς, της έλλειψης θεμελιωδών δικαιωμάτων και των ελλείψεων της αστικής και ποινικής δικαιοσύνης με τη χρήση ποσοτικού δείκτη που επεξηγείται στη στήλη επεξήγησης



Οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιτιολογίας όπως αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Με ποιον τρόπο οι αιτιολογίες επενδύσεις τις οποίες προτίθεται εν μέρει να πραγματοποιήσει το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο των αιτιολογικών επενδύσεων; [Να συμπεριληφθεί περιγραφή του χρηματοπιστωτικού προϊόντος το οποίο προτίθεται εν μέρει να πραγματοποιήσει αιτιολογικές επενδύσεις]

Με ποιον τρόπο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιτιολογίας; [Να συμπεριληφθεί επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του παραρτήματος Ι]

Με ποιον τρόπο οι αιτιολογίες επενδύσεις είναι ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Λεπτομερής στοιχείο: [Να συμπεριληφθεί επεξήγηση της ευθυγράμμισης με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων]

[Να συμπεριληφθεί δήλωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Η ταξινόμηση της ΕΕ ορίζει την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», σύμφωνα με την οποία οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση επενδύσεις δεν θα πρέπει να βλάπτουν σημαντικά τους στόχους της ταξινόμησης της ΕΕ και συνοδεύεται από ειδικά κριτήρια της ΕΕ.

Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» εφαρμόζεται μόνο σε εκείνες τις υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Οι υποκείμενες επενδύσεις του εναπομένου τμήματος αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Οποιαδήποτε άλλη αιτιολογία επένδυση πρέπει επίσης να μην προκαλεί σημαντική βλάβη σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.



Λαμβάνει υπόψη αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιτιολογίας;

Ναι, _____ [Εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιτιολογίας, να συμπεριληφθεί σαφής και αιτιολογημένη επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιτιολογίας. Να αναφερθεί σε ποιο σημείο, στις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιτιολογίας]

Όχι

Ποια επενδυτική στρατηγική ακολουθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; [Να περιγραφεί η επενδυτική στρατηγική και να αναφερθεί ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζεται η στρατηγική αυτή στην επενδυτική διαδικασία σε συνεχή βάση]

Η επενδυτική στρατηγική καθοδηγεί τις επενδυτικές αποφάσεις που βασίζονται σε παράγοντες όπως οι επενδυτικοί στόχοι και η ανοχή κινδύνου.

Οι ορθές πρακτικές διακυβέρνησης περιλαμβάνουν τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.

Η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]
Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

- του κύκλου εργασιών που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
- των κεφαλαιουχικών δαπανών (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- των λειτουργικών δαπανών (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

- Ποια είναι τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής που χρησιμοποιούνται όσον αφορά την επιλογή των επενδύσεων για την επίτευξη καθενός από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;
- Ποιο είναι το αναληφθέν ελάχιστο ποσοστό για τη μείωση του πεδίου των επενδύσεων που λήφθηκαν υπόψη πριν από την εφαρμογή της εν λόγω επενδυτικής στρατηγικής; [Να συμπεριληφθεί ενδεικτικό ποσοστό, σε περίπτωση που έχει αναληφθεί δέσμευση για τη μείωση του πεδίου των επενδύσεων κατά ελάχιστο ποσοστό]
- Ποια είναι η πολιτική αξιολόγησης των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις; [Να συμπεριληφθεί σύντομη περιγραφή της πολιτικής αξιολόγησης των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις]



Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που προγραμματίζεται γι' αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; [Να συμπεριληφθεί αναλυτική επεξήγηση των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, μεταξύ άλλων του ποσοστού των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιήθηκε για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν σύμφωνα με τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου ποσοστού αιεφόρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, σε περίπτωση που τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα αναλαμβάνουν να πραγματοποιήσουν αιεφόρες επενδύσεις, και του σκοπού του εναπομένου ποσοστού των επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής τυχόν ελάχιστων περιβαλλοντικών ή κοινωνικών διασφαλίσεων]

- Με ποιον τρόπο η χρήση παραγώνων επιτυγχάνει τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν; [Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που χρησιμοποιούν παράγωγα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθούν, να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο η χρήση των παραγώνων αυτών επιτυγχάνει τα εν λόγω χαρακτηριστικά]

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]



#1 Ευθυγραμμισμένες με Π/Κ χαρακτηριστικά: περιλαμβάνει τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

#2 Άλλες: περιλαμβάνει τις υπόλοιπες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που ούτε ευθυγραμμίζονται με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ούτε χαρακτηρίζονται ως αιεφόρες επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθεί η σημείωση κατωτέρω σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν αναλαμβάνει να πραγματοποιήσει αιεφόρες επενδύσεις]

Η κατηγορία **#1 Ευθυγραμμισμένες με Π/Κ χαρακτηριστικά** περιλαμβάνει:

- την υποκατηγορία **#1Α Αειφόρες**, η οποία καλύπτει τις αιεφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους·
- την υποκατηγορία **#1Β Άλλα Π/Κ χαρακτηριστικά**, η οποία καλύπτει επενδύσεις που ευθυγραμμίζονται με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που δεν χαρακτηρίζονται ως αιεφόρες επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Οι ευνοϊκές δραστηριότητες διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

Οι μεταβατικές δραστηριότητες είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]

Πρόκειται για αιφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες στο πλαίσιο της ταξινόμησης της ΕΕ.

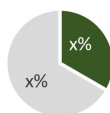


Ποιος είναι ο ελάχιστος βαθμός ευθυγράμμισης των αιφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινόμηση της ΕΕ; [Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν η γραφική παράσταση που αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού, η περιγραφή που αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού, σαφής επεξήγηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, αναλυτική επεξήγηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του παρόντος κανονισμού, καθώς και οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 3 του παρόντος κανονισμού]

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ελάχιστο ποσοστό των επενδύσεων που είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινόμηση των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμηση σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμηση μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.

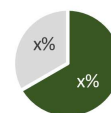
1. Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση επενδύσεις συμπερ. των κρατικών ομολόγων*

- Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση
- Άλλες επενδύσεις



2. Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση επενδύσεις εξαιρ. των κρατικών ομολόγων*

- Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση
- Άλλες επενδύσεις



* Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα.

Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των επενδύσεων σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες; [Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]



Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των αιφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση της ΕΕ; [Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε αιφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση]



Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων; [Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αιφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]



Ποιες επενδύσεις περιλαμβάνονται στην κατηγορία «#2 Άλλες», ποιος είναι ο σκοπός τους και υπάρχουν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;



[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τους σκοπούς της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν]

Οι δείκτες αναφοράς είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Έχει καθοριστεί συγκεκριμένος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν ευθυγραμμίζεται με τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί; [Να συμπεριληφθεί τμήμα σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη]

- Πώς ευθυγραμμίζεται ο δείκτης αναφοράς σε συνεχή βάση με καθένα από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν;
- Με ποιον τρόπο διασφαλίζεται σε συνεχή βάση η ευθυγράμμιση της επενδυτικής στρατηγικής με τη μεθοδολογία του δείκτη;
- Με ποιον τρόπο διαφοροποιείται ο καθορισμένος δείκτης από έναν δείκτη ευρείας βάσης;
- Πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη;



Πού μπορώ να βρω περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν στο διαδίκτυο;

Περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο: [Να συμπεριληφθεί υπερσύνδεσμος προς τον δικτυακό τόπο που αναφέρεται στο άρθρο 23 του παρόντος κανονισμού]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

Υπόδειγμα προσυμβατικής γνωστοποίησης για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφοι 1 έως 4α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Αειφόρος επένδυση:

επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Η ταξινόμηση της ΕΕ

είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση.

Οι δείκτες

βιωσιμότητας μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται οι βιώσιμοι στόχοι αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

Ονομασία προϊόντος: [να συμπληρωθεί]

Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας: [να συμπληρωθεί]

Στόχος αειφόρων επενδύσεων

Έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; [Να επιλεγεί και να συμπληρωθεί, κατά περίπτωση, το ποσοστό αντιπροσωπεύει την ελάχιστη ανάληψη δέσμευσης για αειφόρες επενδύσεις]

☒ Ναι

☐ Όχι

☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο: ____%

☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο αειφόρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο: ____%

☐ Προωθεί περιβαλλοντικά/κοινωνικά (Π/Κ) χαρακτηριστικά και, παρότι δεν έχει ως στόχο του αειφόρο επένδυση, θα έχει ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του ____%

☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ με κοινωνικό στόχο

☐ Προωθεί Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά δεν θα πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις



Ποιος είναι ο στόχος των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος; [Να αναφερθεί ο επενδυτικός στόχος που επιδιώκει το χρηματοπιστωτικό προϊόν, να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο οι αειφόρες επενδύσεις συμβάλλουν στην επίτευξη ενός στόχου αειφόρων επενδύσεων και να αναφερθεί αν έχει καθοριστεί δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, όσον αφορά τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς στόχους, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συμβάλλει η υποκείμενη αειφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, να αναφερθεί ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει ως στόχο τη μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και να διευκρινιστεί ότι ο δείκτης αναφοράς χαρακτηρίζεται ως ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς, σύμφωνα με τον τίτλο III κεφάλαιο 3α του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, και να αναφερθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του εν λόγω δείκτη αναφοράς. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμος χαρακτηρισμένος ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/1011, να αναφερθεί το γεγονός και να εξηγηθεί ο τρόπος με τον οποίο εξασφαλίζεται η διαρκής προσπάθεια να εκπληρωθεί ο στόχος της μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, με σκοπό την επίτευξη των στόχων της συμφωνίας του Παρισιού, καθώς και ο βαθμός συμμόρφωσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος με τις μεθοδολογικές απαιτήσεις που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής]

Ποιος είναι ο στόχος των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος; [Να αναφερθεί ο επενδυτικός στόχος που επιδιώκει το χρηματοπιστωτικό προϊόν, να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο οι αειφόρες επενδύσεις συμβάλλουν στην επίτευξη ενός στόχου αειφόρων επενδύσεων και να αναφερθεί αν έχει καθοριστεί δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, όσον αφορά τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς στόχους, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συμβάλλει η υποκείμενη αειφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, να αναφερθεί ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει ως στόχο τη μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και να διευκρινιστεί ότι ο δείκτης αναφοράς χαρακτηρίζεται ως ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς, σύμφωνα με τον τίτλο III κεφάλαιο 3α του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, και να αναφερθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του εν λόγω δείκτη αναφοράς. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμος χαρακτηρισμένος ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/1011, να αναφερθεί το γεγονός και να εξηγηθεί ο τρόπος με τον οποίο εξασφαλίζεται η διαρκής προσπάθεια να εκπληρωθεί ο στόχος της μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, με σκοπό την επίτευξη των στόχων της συμφωνίας του Παρισιού, καθώς και ο βαθμός συμμόρφωσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος με τις μεθοδολογικές απαιτήσεις που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής]

- **Ποιοι δείκτες βιωσιμότητας χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;**

Οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιεφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

- **Με ποιον τρόπο οι αιεφόρες επενδύσεις δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο αιεφόρων επενδύσεων;**

Με ποιον τρόπο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αιεφορίας; [Να επεξηγηθεί ο τρόπος με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος Ι και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του παραρτήματος Ι]

Με ποιον τρόπο οι αιεφόρες επενδύσεις είναι ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; [Να συμπεριληφθεί επεξήγηση της ευθυγράμμισης με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων]



Λαμβάνει υπόψη αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιεφορίας;

Ναι [Εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιεφορίας, να συμπεριληφθεί σαφής και αιτιολογημένη επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιεφορίας. Να αναφερθεί σε ποιο σημείο, στις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιεφορίας]

Όχι



Ποια επενδυτική στρατηγική ακολουθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;

[Να περιγραφεί η επενδυτική στρατηγική και να αναφερθεί ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζεται η στρατηγική αυτή στην επενδυτική διαδικασία σε συνεχή βάση]

Η επενδυτική στρατηγική καθοδηγεί τις επενδυτικές αποφάσεις που βασίζονται σε παράγοντες όπως οι επενδυτικοί στόχοι και η ανοχή κινδύνου.

- **Ποια είναι τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής που χρησιμοποιούνται όσον αφορά την επιλογή των επενδύσεων για την επίτευξη του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων;**

Η επενδυτική στρατηγική καθοδηγεί τις επενδυτικές αποφάσεις που βασίζονται σε παράγοντες όπως οι επενδυτικοί στόχοι και η ανοχή κινδύνου.



Η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.

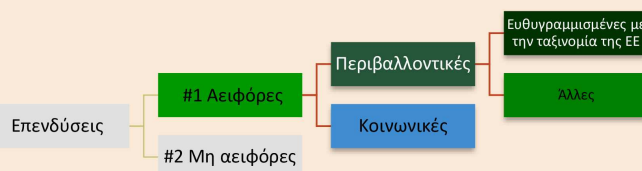
[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]
Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

- του κύκλου εργασιών που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
- των κεφαλαιουχικών δαπανών (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- των λειτουργικών δαπανών (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

Ποια είναι η πολιτική αξιολόγησης των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις;

Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και ποιο το ελάχιστο μερίδιο των αιεφόρων επενδύσεων; [Να συμπεριληφθεί αναλυτική επεξήγηση των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου ποσοστού των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων σύμφωνα με τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής]

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]



#1 Αιεφόρες: καλύπτουν τις αιεφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

#2 Μη αιεφόρες: περιλαμβάνουν επενδύσεις που δεν χαρακτηρίζονται ως αιεφόρες επενδύσεις.

Πώς επιτυγχάνει η χρήση παραγώγων τον στόχο των αιεφόρων επενδύσεων; [Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα χρησιμοποιούν παράγωγα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, για την επίτευξη των στόχων τους όσον αφορά τις αιεφόρες επενδύσεις, να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο η χρήση των παραγώγων αυτών επιτυγχάνει τον εν λόγω στόχο των αιεφόρων επενδύσεων]



Ποιος είναι ο ελάχιστος βαθμός ευθυγράμμισης των αιεφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινόμια της ΕΕ; [Να συμπεριληφθεί το

μήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν η γραφική παράσταση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού, η περιγραφή που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού, η σαφής επεξήγηση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, η αναλυτική επεξήγηση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του παρόντος κανονισμού, καθώς και οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 4 του παρόντος κανονισμού]

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Οι **ευνοϊκές δραστηριότητες** διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

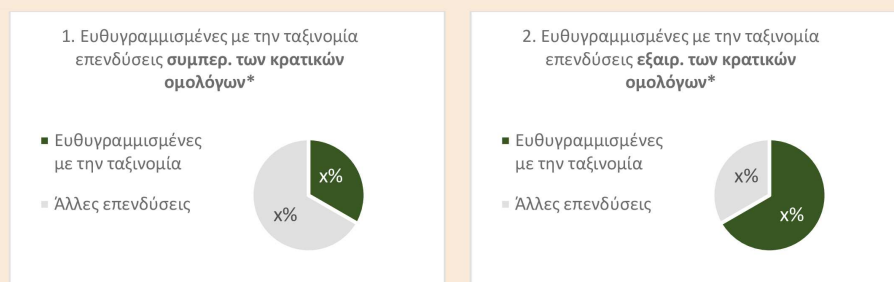
Οι **μεταβατικές δραστηριότητες** είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων που θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]



Πρόκειται για περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες στο πλαίσιο της ταξινόμιας της ΕΕ.

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ελάχιστο ποσοστό των επενδύσεων που είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινόμια των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμια σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμια μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.



* Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα.

- **Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των επενδύσεων σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες;** *[Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]*



Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των αιεφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ;

[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε αιεφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια]



Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των αιεφόρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αιεφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]*



Ποιες επενδύσεις περιλαμβάνονται στην κατηγορία «#2 Μη αιεφόρες», ποιος είναι ο σκοπός τους και υπάρχουν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;

[Να περιγραφεί ο σκοπός του εναπομένου ποσοστού των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής τυχόν ελάχιστων περιβαλλοντικών ή κοινωνικών διασφαλίσεων, του τρόπου με τον οποίο το εν λόγω ποσοστό και η χρήση δεν επηρεάζουν την υλοποίηση του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων σε συνεχή βάση, καθώς και αν οι εν λόγω επενδύσεις χρησιμοποιούνται για λόγους αντιστάθμισης ή αφορούν ταμειακά διαθέσιμα που κατέχονται ως συμπληρωματική ρευστότητα]



[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088]

Οι δείκτες αναφοράς είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων από το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Έχει καθορισθεί συγκεκριμένος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για την επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη αναφοράς]*

● **Πώς ο δείκτης αναφοράς λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες αειφορίας κατά τέτοιον τρόπο ώστε να ευθυγραμμίζεται σε συνεχή βάση με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων;**

● **Με ποιον τρόπο διασφαλίζεται σε συνεχή βάση η ευθυγράμμιση της επενδυτικής στρατηγικής με τη μεθοδολογία του δείκτη;**

● **Με ποιον τρόπο διαφοροποιείται ο καθορισμένος δείκτης από έναν δείκτη ευρείας βάσης;**

● **Πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη;**



Πού μπορώ να βρω περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν στο διαδίκτυο;

Περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο: *[Να συμπεριληφθεί υπερσύνδεσμος προς τον δικτυακό τόπο που αναφέρεται στο άρθρο 23 του παρόντος κανονισμού]*

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Υπόδειγμα περιοδικής γνωστοποίησης για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1, 2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Αειφόρος επένδυση:

επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Η ταξινόμηση της ΕΕ είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση.

Οι δείκτες βιωσιμότητας μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Ονομασία προϊόντος: [να συμπληρωθεί]

Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας: [να συμπληρωθεί]

Περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Είχε ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; [Να επιλεγεί και να συμπληρωθεί, κατά περίπτωση, το ποσοστό αντιπροσωπεύει την ελάχιστη ανάληψη δέσμευσης για βιώσιμες επενδύσεις]

☒ ☐ ☐ **Ναι**

☐ Πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο: ____%

☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ Πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο: ____%

☒ ☐ ☒ **Όχι**

☐ Προώθησε περιβαλλοντικά/κοινωνικά (π/Κ) χαρακτηριστικά και παρότι δεν είχε ως στόχο του αειφόρο επένδυση, παρουσίαζε ποσοστό αειφόρων επενδύσεων ____%

☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ

☐ με κοινωνικό στόχο

☐ Προώθησε Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά δεν πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις



Σε ποιον βαθμό επιτεύχθηκαν τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; [Να αναφερθούν τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προώθησε το χρηματοπιστωτικό προϊόν. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, όσον αφορά τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς στόχους, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλε η υποκείμενη αειφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που πραγματοποίησαν αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικούς στόχους, να αναφερθούν οι κοινωνικοί στόχοι]



Ποια ήταν η απόδοση των δεικτών βιωσιμότητας;

Οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

...και σε σύγκριση με προηγούμενες περιόδους; [Να συμπεριληφθεί για χρηματοπιστωτικά προϊόντα για τα οποία υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]

Ποιοι ήταν οι στόχοι των αιφώρων επενδύσεων που πραγματοποίησε εν μέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν και με ποιον τρόπο οι αιφώρες επενδύσεις συνέβαλαν στην επίτευξη των στόχων αυτών; [Να συμπεριληφθούν για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που πραγματοποίησαν αιφώρες επενδύσεις, σε περίπτωση που δεν συμπεριλήφθηκαν στην απάντηση στην ανωτέρω ερώτηση, να περιγραφούν οι στόχοι. Να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο οι αιφώρες επενδύσεις συνέβαλαν στην επίτευξη του στόχου των αιφώρων επενδύσεων. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλε η υποκείμενη αιφώρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος]

Με ποιον τρόπο οι αιφώρες επενδύσεις τις οποίες πραγματοποίησε εν μέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν προκάλεσαν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο των αιφώρων επενδύσεων; [Να συμπεριληφθεί σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αιφώρες επενδύσεις]

Με ποιον τρόπο λήφθηκαν υπόψη οι δείκτες για τις δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας;

Ήταν οι αιφώρες επενδύσεις ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Λεπτομερή στοιχεία:

[Να συμπεριληφθεί δήλωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Η ταξινόμηση της ΕΕ ορίζει την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», σύμφωνα με την οποία οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση επενδύσεις δεν θα πρέπει να βλάπτουν σημαντικά τους στόχους της ταξινόμησης της ΕΕ και συνοδεύεται από ειδικά κριτήρια της Ένωσης.

Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» εφαρμόζεται μόνο σε εκείνες τις υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της Ένωσης για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Οι υποκείμενες επενδύσεις του εναπομένου τμήματος αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της Ένωσης για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Οποιαδήποτε άλλη αιφώρος επένδυση πρέπει επίσης να μην προκαλεί σημαντική βλάβη σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.



Με ποιον τρόπο αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας]*



Ποιες ήταν οι κορυφαίες επενδύσεις αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;

Ο κατάλογος περιλαμβάνει τις επενδύσεις που αποτελούν **το μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων** του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο αναφοράς και οι οποίες είναι οι εξής: *[να συμπληρωθεί]*

Μεγαλύτερες επενδύσεις

Τομέας

% στοιχείων
ενεργητικού

Χώρα



Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;

Η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.



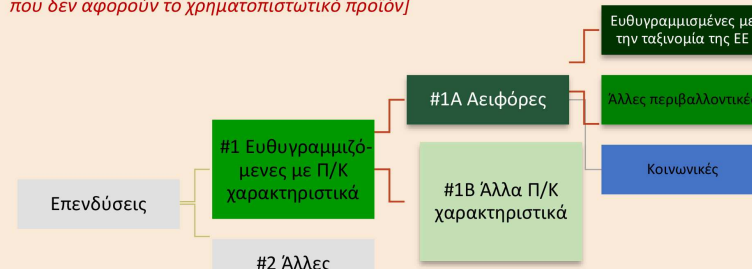
Ποια ήταν η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού;

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

- **του κύκλου εργασιών:** αντικατοπτρίζει τον «πράσινο χαρακτήρα» των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις σήμερα·
- **των κεφαλαιουχικών δαπανών (CapEx):** παρουσιάζει τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, οι οποίες είναι σημαντικές για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- **των λειτουργικών δαπανών (OpEx):** αντικατοπτρίζει τις πράσινες επιχειρησιακές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]



#1 Ευθυγραμμισμένες με Π/Κ χαρακτηριστικά: περιλαμβάνει τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

#2 Άλλες: περιλαμβάνει τις υπόλοιπες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που ούτε ευθυγραμμίζονται με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ούτε χαρακτηρίζονται ως αειφόρες επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθεί η σημείωση κατωτέρω σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις]

Η κατηγορία **#1 Ευθυγραμμισμένες με Π/Κ χαρακτηριστικά** περιλαμβάνει:

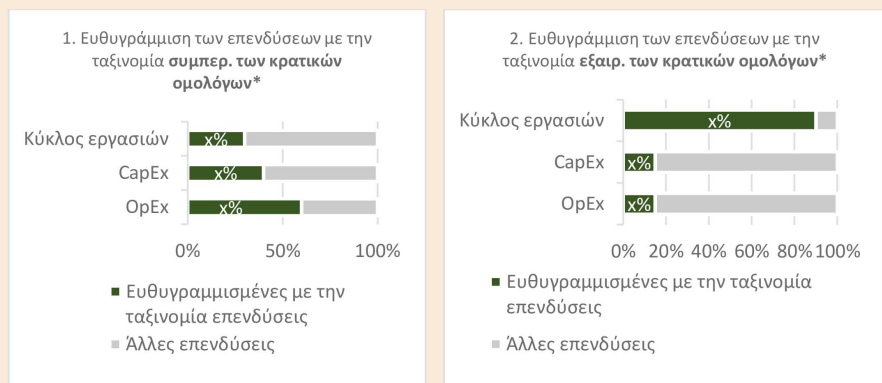
- την υποκατηγορία **#1Α Αειφόρες**, η οποία καλύπτει περιβαλλοντικά και κοινωνικά βιώσιμες επενδύσεις·
- την υποκατηγορία **#1Β Άλλα Π/Κ χαρακτηριστικά**, η οποία καλύπτει επενδύσεις που ευθυγραμμίζονται

Σε ποιους οικονομικούς τομείς πραγματοποιήθηκαν οι επενδύσεις;



Ποιος ήταν ο βαθμός ευθυγράμμισης των αειφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινόμια της ΕΕ; [Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 51 του παρόντος κανονισμού]

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ποσοστό των επενδύσεων που ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινόμια των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμια σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμια μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.



* Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Οι ευνοϊκές δραστηριότητες διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

Οι μεταβατικές δραστηριότητες είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]

 Πρόκειται για αιεφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

● **Ποιο ήταν το μερίδιο των επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες;** *[Να συμπεριληφθεί ανάλυση των ποσοστών των επενδύσεων κατά την περίοδο αναφοράς]*

● **Με ποιον τρόπο πραγματοποιήθηκε η σύγκριση του ποσοστού των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια της ΕΕ επενδύσεων με προηγούμενες περιόδους αναφοράς;** *[Να συμπεριληφθεί σε περίπτωση που υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]*



Ποιο ήταν το μερίδιο των μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια της ΕΕ αιεφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλάμβανε επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο και επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια]*



Ποιο ήταν το μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων; *[Να συμπεριληφθεί μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλάμβανε αιεφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]*



Ποιες επενδύσεις συμπεριλήφθηκαν στην κατηγορία «Άλλες», ποιος ήταν ο σκοπός τους και υπήρχαν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;



Τι μέτρα έχουν ληφθεί για την επίτευξη των περιβαλλοντικών και/ή κοινωνικών χαρακτηριστικών κατά την περίοδο αναφοράς; *[Να αναφερθούν τα μέτρα που έχουν ληφθεί εντός της περιόδου που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν, συμπεριλαμβανομένης της ενεργού συμμετοχής των μετόχων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3ζ της οδηγίας 2007/36/ΕΚ, καθώς και οποιασδήποτε άλλης μορφής ενεργού συμμετοχής που αφορά τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν]*



[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τους σκοπούς της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν]

Οι δείκτες αναφοράς είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς; [Να συμπεριληφθεί τμήμα σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη]

- **Με ποιον τρόπο διαφοροποιείται ο δείκτης αναφοράς από έναν δείκτη ευρείας βάσης;**
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος όσον αφορά τους δείκτες βιωσιμότητας για τον καθορισμό της ευθυγράμμισης του δείκτη αναφοράς με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί;**
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς;**
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη ευρείας βάσης;**

Οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

...και σε σύγκριση με προηγούμενες περιόδους; [Να συμπεριληφθεί για χρηματοπιστωτικά προϊόντα για τα οποία υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]

Με ποιον τρόπο οι αιεφόρες επενδύσεις δεν προκάλεσαν σημαντική βλάβη σε κανέναν στόχο αιεφόρων επενδύσεων; [Να συμπεριληφθεί σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αιεφόρες επενδύσεις]

Με ποιον τρόπο λήφθηκαν υπόψη οι δείκτες για τις δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας;

Ήταν οι αιεφόρες επενδύσεις ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Λεπτομερή στοιχεία:



Με ποιον τρόπο αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας; [Να συμπεριληφθεί τμήμα εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας]



Ποιες ήταν οι κορυφαίες επενδύσεις αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;

Ο κατάλογος περιλαμβάνει τις επενδύσεις που αποτελούν το μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο αναφοράς και οι οποίες είναι οι εξής: [να συμπληρωθεί]

Μεγαλύτερες επενδύσεις

Τομέας

% στοιχείων
ενεργητικού

Χώρα

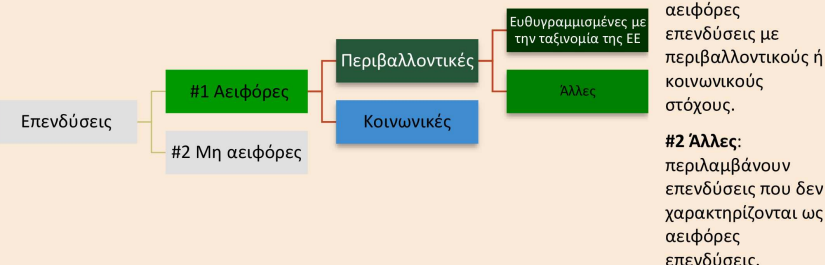


Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;

Η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.

Ποια ήταν η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού;

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]



[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

- **του κύκλου εργασιών** που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
- **των κεφαλαιουχικών δαπανών (CapEx)** που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- **των λειτουργικών δαπανών (OpEx)** που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

Σε ποιους οικονομικούς τομείς πραγματοποιήθηκαν οι επενδύσεις;



Ποιος ήταν ο βαθμός ευθυγράμμισης των αειφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινόμηση της ΕΕ;

[Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 59 του παρόντος κανονισμού]

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ποσοστό των επενδύσεων που ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινόμηση των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμηση σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμηση μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

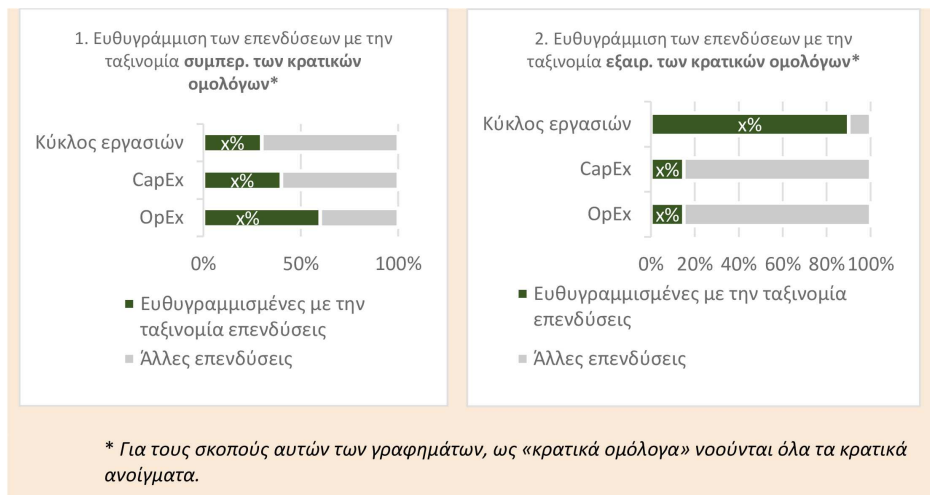
Οι ευνοϊκές δραστηριότητες διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

Οι μεταβατικές δραστηριότητες είναι οικονομικές δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και οι οποίες διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]



Πρόκειται για αιεφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες στο πλαίσιο της ταξινόμιας της ΕΕ.



Ποιο ήταν το μερίδιο των επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες; [Να συμπεριληφθεί ανάλυση των ποσοστών των επενδύσεων κατά την περίοδο αναφοράς]

Με ποιον τρόπο πραγματοποιήθηκε η σύγκριση του ποσοστού των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια της ΕΕ επενδύσεων με προηγούμενες περιόδους αναφοράς; [Να συμπεριληφθεί σε περίπτωση που υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]



Ποιο ήταν το μερίδιο των αιεφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ; [Να συμπεριληφθεί μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλάμβανε επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο και επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια]



Ποιο ήταν το μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων; [Να συμπεριληφθεί μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αιεφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]



Ποιες επενδύσεις συμπεριλήφθηκαν στην κατηγορία «Μη αιεφόρες», ποιος ήταν ο σκοπός τους και υπήρχαν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;



Τι μέτρα έχουν ληφθεί για την επίτευξη του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων κατά την περίοδο αναφοράς; *[Να αναφερθούν τα μέτρα που έχουν ληφθεί εντός της περιόδου που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση για την επίτευξη του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένης της ενεργού συμμετοχής των μετόχων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3ζ της οδηγίας 2007/36/ΕΚ, καθώς και οποιασδήποτε άλλης μορφής ενεργού συμμετοχής που αφορά τον στόχο των αιεφόρων επενδύσεων]*



Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη βιωσιμότητας αναφοράς; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη αναφοράς]*

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088]

Οι δείκτες αναφοράς είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης του στόχου των αιεφόρων επενδύσεων από το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

- **Με ποιον τρόπο διαφοροποιήθηκε ο δείκτης αναφοράς από έναν δείκτη ευρείας βάσης;**
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος όσον αφορά τους δείκτες βιωσιμότητας για τον καθορισμό της ευθυγράμμισης του δείκτη αναφοράς με τον στόχο των αιεφόρων επενδύσεων;**
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς;**
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη ευρείας βάσης;**