

Ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšana finanšu tirgus dalībnieku tīmekļvietnēs

Ar SFDR un tās pakāpenisku ieviešanu no 2021. gada 10. marta Eiropas Komisija īsteno vienu no svarīgākajiem ES Ilgtspējīgas izaugsmes finansēšanas rīcības plāna pamatelementiem informācijas atklāšanas un salīdzināšanas jomā.

Informācijas pārredzamībai ir ļoti liela nozīme pārejā uz ilgtspējīgu ekonomiku, jo tā veicina iesaistīto pušu informētību un ieinteresētību par finanšu tirgus dalībnieku nostāju attiecībā uz ilgtspējas (vides, sociālajiem un pārvaldības (*environmental, social and governance*; ESG)) faktoriem. To pasākumu atklāšana, kurus tirgus dalībnieks veic svarīgas negatīvas ietekmes uz ilgtspējas faktoriem mazināšanai, rada apstākļus pārdomātāku un uzticamā informācijā balstītu ieguldījumu lēmumu pieņemšanai.

Šajos ieteikumos ir apkopotas finanšu tirgus dalībniekiem būtiskākās ilgtspējas informācijas atklāšanas prasības, pašvērtējuma jautājumi attiecībā uz atklātās informācijas pilnīgumu un labās un sliktās prakses piemēri.

Ieteikumu mērķis ir sniegt finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas SFDR prasības, labāku izpratni par ilgtspējas informācijas atklāšanu.

Finanšu tirgus dalībnieki, balstoties uz ilgtspējīgas attīstības mērķiem, nodrošina ilgtermiņa finansiālo stabilitāti un vienlaikus veicina pozitīvu ietekmi uz sabiedrību un vidi. Integrējot vides, sociālos un pārvaldības apsvērumus savā darbībā, finanšu tirgus dalībnieki novērtē ne tikai peļņas potenciālu, bet arī to, kā tie pārvalda resursus, veicina līdztiesību, samazina negatīvo ietekmi uz vidi utt., jo tas palīdz finanšu tirgus dalībniekiem efektīvāk identificēt un pārvaldīt riskus un pielāgoties mainīgajai ekonomiskajai videi. Veidojot ieguldījumu portfeļus, arvien lielāka uzmanība tiek pievērsta projektiem, kas atbalsta daudzveidīgus



I NODAĻA

Regulējuma prasības un lietotie termini

Termins	Tirgus segments	SFDR prasība	Latvijas likumos ieviestā prasība
Periodiskais ziņojums	AIFP	Direktīvas 2011/61/ES 22. pants	Gada pārskatā, kas minēts AIFPL 56. panta desmitajā, vienpadsmitajā un divpadsmitajā daļā un 57. panta piektajā, sestajā, septītajā, astotajā un devītajā daļā
	Apdrošināšanas sabiedrība	Direktīvas 2009/138/EK 185. panta 6. punkts	Periodiskajā ziņojumā, kas minēts APIL 44. panta astotajā daļā
	Arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūcija	Direktīvas 2016/2341 29. pants	Gada pārskatā, kas minēts PPFL 36. panta pirmajā daļā
	Kvalificētu riska kapitāla fondu pārvaldnieks	Gada pārskatā, kas minēts Regulas Nr. 345/2013 12. pantā	
	Kvalificētu sociālās uzņēmējdarbības fondu pārvaldnieks	Gada pārskatā, kas minēts Regulas Nr. 346/2013 13. pantā	
	Pensiju produktu izveidotājs	Rakstiski gada pārskatā vai saskaņā ar valsts tiesību aktiem	Gada pārskatā
	PVKIU pārvaldības sabiedrība	Direktīvas 2009/65/EK 69. pants	Gada un pusgada pārskatā, kas minēts IPSL 73. panta sestajā, septītajā un astotajā daļā un 75. panta pirmajā daļā
	Ieguldījumu brokeru sabiedrība (kas nodrošina portfeļa pārvaldību)	Direktīvas 2014/65/ES 25. panta 6. punkts	Periodiskajā ziņojumā par sniegtajiem pakalpojumiem, kas minēts FITL 128. panta vienpadsmitajā daļā, 11.1 un 11.2 daļā
	Kreditīestāde (kas nodrošina portfeļa pārvaldību)	Direktīvas 2014/65/ES 25. panta 6. punkts	Periodiskajā ziņojumā par sniegtajiem pakalpojumiem, kas minēts FITL 128. panta vienpadsmitajā daļā, 11.1 un 11.2 daļā
	PEPP sniedzējs	Kapitāla pārskatā, kas minēts Regulas 2019/1238 36. pantā	
Pirmslīguma dokumenti	Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks	Direktīvas 2011/61/ES 23. panta 1. punkts	AIFPL 58. panta pirmajā un otrajā daļā minētajā informācijā, kuru sniedz ieguldītājiem pirms ieguldījumu veikšanas
	Apdrošināšanas sabiedrība un dalībvalsts apdrošinātāja filiāle	Direktīvas 2009/138/EK 185. panta 2. punkts vai Direktīvas 2016/97 29. panta 1. punkts	APIL 34. panta pirmajā un otrajā daļā, 35. pantā un 43. panta pirmajā, otrajā, trešajā un ceturtajā daļā minētajā informācijā, kuru sniedz klientam pirms līguma noslēgšanas
	AKUI	Direktīvas 2016/2341 41. pants	PPFL 32. panta pirmajā daļā minētajā informācijā pirms individuālās dalības līguma noslēgšanas vai pēc kolektīvās dalības līguma noslēgšanas
	Kvalificētu riska kapitāla fondu pārvaldnieks	Sniedzot informāciju, kas minēta Regulas Nr. 345/2013 13. panta 1. punktā	

Kvalificētu sociālās uzņēmējdarbības fondu pārvaldnieks	Sniedzot informāciju, kas minēta Regulas Nr. 346/2013 14. panta 1. punktā	
Pensiju produktu izveidotājs	Rakstiski un laikus, pirms privātajam ieguldītājam kļūst saistošs līgums par pensiju produktu	Ieguldījumu plāna prospektā saskaņā ar Ministru kabineta 27.05.2003. noteikumiem Nr. 272 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību"
PVKIU pārvaldības sabiedrība	Direktīvas 2009/65/EK 69. pants	IPSL 57. pantā minētajā fonda prospektā
Ieguldījumu brokeru sabiedrība (kas nodrošina portfeļa pārvaldību vai sniedz ieguldījumu konsultācijas)	Direktīvas 2014/65/ES 24. panta 4. punkts	FITL 128. panta sestajā daļā un 6. ¹ daļā minētajā informācijā
Kreditīestāde (kas nodrošina portfeļa pārvaldību vai sniedz ieguldījumu konsultācijas)	Direktīvas 2014/65/ES 24. panta 4. punkts	FITL 128. panta sestajā daļā un 6. ¹ daļā minētajā informācijā
Apdrošināšanas sabiedrība un dalībvalsts apdrošinātāja filiāle (kas sniedz apdrošināšanas konsultācijas saistībā ar IBIP) un apdrošināšanas starpnieks (kas sniedz apdrošināšanas konsultācijas saistībā ar pensiju produktiem)	Direktīvas 2016/97 29. panta 1. punkts	APIL 43. panta pirmajā, otrajā, trešajā un ceturtajā daļā minētajā informācijā klientam
PEPP sniedzējs	Pamatinformācijas dokumentā, kas minēts Regulas 2019/1238 28. pantā	
Eiropas ilgtermiņa ieguldījumu fonda (ELTIF) AIFP	Prospektā, kas minēts Regulas 2015/760 23. pantā	

Termins	Skaidrojums
Deleģētā regula	Komisijas 2022. gada 6. aprīļa Deleģētā regula (ES) 2022/1288, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/2088 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizē informācijas saturu un noformējumu saistībā ar principu "nenodari būtisku kaitējumu", precizē informācijas saturu, metodoloģiju un noformējumu saistībā ar ilgtspējas rādītājiem un negatīvu ietekmi uz ilgtspēju, kā arī informācijas saturu un noformējumu saistībā ar vides vai sociālo raksturlielumu un ilgtspējīgu ieguldījumu mērķu veicināšanu pirmslīguma dokumentos, tīmekļa vietnēs un periodiskos ziņojumos
Svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme	sekas ar negatīvu, būtisku vai, iespējams, būtisku ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, ko izraisa, veicina vai kas ir tieši saistītas ar iestādes pieņemtajiem ieguldījumu lēmumiem un sniegtajām konsultācijām
Svarīgākās negatīvās ietekmes rādītāji	obligātie un papildu svarīgākās negatīvās ietekmes uz ilgtspēju rādītāji, kas iekļauti RTS 1. pielikumā
Taksonomijas regula	Eiropas Parlamenta un Padomes 2020. gada 18. jūnija Regula (ES) 2020/852 par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088

Izmantotie saīsinājumi

SFDR	Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē
RTS	Deleģētā regula
TR	Taksonomijas regula
APIL	Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatīšanas likums
AIFP	alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks
AIFPL	Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likums
AKUI	arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūcija
ES	Eiropas Savienība
FK	finanšu konsultants
FTD	finanšu tirgus dalībnieks
FITL	Finanšu instrumentu tirgus likums
IBIP	apdrošināšanas ieguldījumu produkts
IPS	ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
IPSL	ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums
PEPP	Pan-Eiropas privāto pensiju produkts
PPFL	Privāto pensiju fondu likums
PVKIU	pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmums

II NODAĻA

Ilgtspējas jomā atbilstoši SFDR prasībām atklājamā informācija

Ilgtspējas informācija ir jāatklāj tādā pašā līmenī kā vispārējā informācija par konkrēto FTD vai FK, un tā ir jāpublicē labi redzamā un no FTD vai FK tīmekļvietnes galvenās lapas viegli pieejamā atsevišķā sadaļā, kuras nosaukumā ir ietverts vārds "ilgtspēja", kā arī periodiskajos dokumentos un pirmslīguma dokumentos (skat. regulējuma prasības un terminu skaidrojumu).

Ilgtspējas informācija par grupā ietilpstošajiem FTD un FK ir jāatklāj par katru konkrēto FTD un FK atsevišķi atbilstoši pamatdarbības veidam, turklāt gan uzņēmuma, gan produktu līmenī.

Tīmekļvietnē publicētajai informācijai norāda publicēšanas un aktualizēšanas datumu. Ja tiek pievienoti lejupielādējami faili, to nosaukumos norāda attiecīgās failu versijas.

Informācija, kas jāatklāj SFDR izpratnē, ir paredzēta ieguldītājiem, proti, tai ir jābūt ļoti viegli atrodamai un formulētai ieguldītājiem saprotamā valodā.

"Finanšu tirgus dalībnieki un finanšu konsultanti sniedz [...] prasīto informāciju bez maksas viegli pieejamā, nediskriminējošā, viegli uztveramā, vienkāršā, kodolīgā, saprotamā, taisnīgā, skaidrā un nemaldinošā veidā. Finanšu tirgus dalībnieki un finanšu konsultanti sniedz un izklāsta [...] prasīto informāciju viegli lasāmā veidā, izmanto salasāma lieluma rakstzīmes un izmanto stilu, kas atvieglo tā izpratni." (RTS 2. panta 1. punkts)

"Finanšu tirgus dalībnieki un finanšu konsultanti sniedz [...] prasīto informāciju elektroniskā formātā, kurā var veikt meklēšanu, ja vien Regulas (ES) 2019/2088 6. panta 3. punktā un 11. panta 2. punktā minētajos nozaru tiesību aktos nav noteikts citādi." (RTS 2. panta 2. punkts)

Ja FTD vai FK nav tīmekļvietnes, tad ilgtspējas informācijai gan par uzņēmumu, gan tā piedāvātajiem produktiem jābūt izdrukātai papīra formā un brīvi pieejamai uzņēmuma centrālajā birojā un finanšu produktu izplatīšanas vietās.

Tīmekļvietnēs atklājamā ilgtspējas jomas informācija būtu jāizmanto, lai sniegtu plašāku informāciju par tematiem, kas ir kodolīgi izklāstīti dokumentos pirms līguma noslēgšanas, un lai sniegtu papildu informāciju, kas ir būtiska individuālajiem ieguldītājiem. (RTS preambulas 23. punkts)

Saistībā ar informācijas atklāšanu valsts valodā jāievēro sabiedrības informēšanai paredzētās informācijas pieejamības aspekts, jo tas skar sabiedrības likumīgās intereses saņemt informāciju par uzņēmuma darbību, tādēļ informācija jānodrošina latviešu valodā. Bet vienlaikus informāciju var nodrošināt arī kādā no ES oficiālajām valodām.

Pirmslīguma dokumentos FTD būtu jāinformē klienti par tīmekļvietnē atklāto detalizētāko informāciju par konkrēto produktu, norādot saiti uz šīs informācijas atrašanās vietu.

Finanšu tirgus dalībnieki un to piedāvātie finanšu produkti, uz kuriem attiecas SFDR prasības

FTD	FTD piedāvātais finanšu produkts
Apdrošināšanas sabiedrība, kas piedāvā apdrošināšanas ieguldījumu produktu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Apdrošināšanas ieguldījumu produkts, kā definēts Regulas Nr. 1286/2014 4. panta 2. punktā 2. Apdrošināšanas produkts, ko piedāvā profesionālam ieguldītājam un ar ko piedāvā līguma termiņa vērtību vai atpirkuma vērtību, kas ir pilnīgi vai daļēji – tieši vai netieši – pakļauta tirgus svārstībām
Dalībvalsts apdrošinātāja filiāle, kas piedāvā apdrošināšanas ieguldījumu produktu, – atklāj informāciju pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas atbilstoši APIL noteiktajai kārtībai	<ol style="list-style-type: none"> 1. Apdrošināšanas ieguldījumu produkts, kā definēts Regulas Nr. 1286/2014 4. panta 2. punktā 2. Apdrošināšanas produkts, ko piedāvā profesionālam ieguldītājam un ar ko piedāvā līguma termiņa vērtību vai atpirkuma vērtību, kas ir pilnīgi vai daļēji – tieši vai netieši – pakļauta tirgus svārstībām
Ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas nodrošina portfeļa pārvaldību	Individuālais klienta portfelis FITL izpratnē
Arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūcija	Privātā pensiju fonda pensiju plāns PPFL izpratnē
Pensiju produkta izveidotājs	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pensiju produkts, kas ir minēts Regulas Nr. 1286/2014 2. panta 2. punkta e) apakšpunktā 2. Individuāls pensiju produkts, kas ir minēts Regulas Nr. 1286/2014 2. panta 2. punkta g) apakšpunktā
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ieguldījumu fonds (PVKIU) IPSL izpratnē 2. Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns 3. Individuālais klienta portfelis FITL izpratnē
Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks	Alternatīvo ieguldījumu fonds AIFPL izpratnē
Kredītiestāde, kas nodrošina portfeļa pārvaldību	Individuālais klienta portfelis FITL izpratnē

Jautājumi pašpārbaudei

Vispārējās prasības	
?	Vai ilgtspējas informācija ir atklāta labi redzamā un viegli pieejamā atsevišķi izdalītā tīmekļvietnes sadaļā, kuras nosaukumā ir ietverts vārds "ilgtspēja"?
?	Vai informācija ir atklāta par katru grupas uzņēmumu atsevišķi un atbilstoši pamatdarbības veidam – gan uzņēmuma, gan produktu līmenī (grupas uzņēmumu/filiāles gadījumā)?
?	Vai ilgtspējas jomā publicētajai informācijai ir norādīts publicēšanas un aktualizēšanas datums?
?	Vai tīmekļvietnē ievietoto failu nosaukumos ir norādītas attiecīgās failu versijas?
?	Vai FTD nodrošina atklājamās informācijas pārbaudes un aktualizēšanas procesu?
?	Vai FTD ir pārliecinājies, ka atklātā informācija ir viegli uztverama, vienkārša un kodolīga?

Informācijas atklāšana – vispārējās prasības

Prasību neizpilde



Ilgspējas informācija FTD tīmekļvietnē nav atklāta

Labā prakse



Ilgspējas informācija ir atklāta FTD tīmekļvietnē, tā ir ātri atrodamā, jo izvietota labi redzamā vietā



Informācija atrodama atsevišķā tīmekļvietnes sadaļā, bet apzīmēta ar nosaukumu "Ilgspēja"



Informācija atrodama līdzās informācijai par pašu FTD un sniegtajiem pakalpojumiem un apzīmēta ar nosaukumu "Ilgspēja"



Informācija ir atklāta FTD tīmekļvietnē ar labi redzamu vai izceltu virsrakstu "Ilgspēja" un ietver saiti uz informāciju par katru grupas uzņēmumu, kur ir atklāta uzņēmuma līmenī atklājamā ilgspējas informācija



Tīmekļvietnē atklātā ilgspējas informācija ir izvērstāka nekā informācija, kas kodolīgi un tematiski sadalīta un atklāta dokumentos, kuri saistīti ar līguma noslēgšanu



Pirmslīguma dokumentos atklātā informācija satur saiti uz tīmekļvietni, kur informācija atklāta plašāk



Atklātās informācijas valoda atbilst lietotāja izvēlētajai tīmekļvietnes valodai



Tīmekļvietnē publicētās informācijas sākumā vai beigās ir norādīts informācijas publicēšanas un aktualizēšanas datums



Tīmekļvietnē ievietotā saite uz failu satur dokumenta nosaukumu un attiecīgo faila versiju, piemēram, NOSAUKUMS_V01 vai NOSAUKUMS_1_versija



Saitēs uz failiem norādītie dokumentu nosaukumi un versijas veidotas vienā stilā



Katra tīmekļvietnē norādītā atveramā faila hipersaite satur tādu pašu faila nosaukumu un versiju, kāda ir saitei uz šo failu

Sliktā prakse



Ilgspējas informācija ir atrodama, izmantojot izvēlnes ar dažādiem nosaukumiem, t. sk. "Sustainability" (kaut arī FTD tīmekļvietnes izvēlnes valoda ir latviešu valoda), "Regulatīvā informācija", "Plāni un dokumenti", "Likumi un dokumenti", "Par mums", "Pensija", "Likumdošana", "ESG" (bewz skaidrojuma) u. c.



Piekļuve ilgspējas informācijai ir nodrošināta, izmantojot izvēlni ar nosaukumu "Ilgspēja", bet šī izvēlne ir jāmeklē un nereti tā atrodas FTD tīmekļvietnes sākumlapas pašā lejasdaļā līdzās kontaktiem, karjeras informācijai, ziņām utt.



Piekļuve ilgspējas informācijai ir nodrošināta, izmantojot izvēlni ar nosaukumu "Ilgspēja", bet, izvēloties to, informācija ir sniegta tikai par vienu no grupas uzņēmumiem – parasti kredītiestādi



Uzņēmuma līmenī atklājamā ilgspējas informācija ir atklāta pie informācijas par uzņēmuma produktiem



Tīmekļvietnē atklātā informācija ir vienā valodā, bet faili, kas pievienoti kā papildinājums atklātajai informācijai, ir citā valodā



Tīmekļvietnē publicētās informācijas sākumā vai beigās ir norādīts tikai aktualizēšanas datums



FTD tīmekļvietnē publicētajai informācijai, kas atklāta ilgspējas jomā, nav norādīts ne publicēšanas, ne aktualizēšanas datums



FTD tīmekļvietnē ievietoto dažādo failu nosaukumos attiecīgās failu versijas ir norādītas atšķirīgi, piemēram:




- viens fails: .28.06.2024_II, otrs fails: _llapf_2024_05_31_v1.0
- viens fails: ... (Versija 1.0, datums: 01.06.2023), otrs fails: ... 28.10.2024 v3.0., trešais fails: 024_05_31_v1.0
- viens fails: ...(2023. gada decembris. Versija 1.0), otrs fails: 01 2023 v1
- viens fails: ..._FMP_LV_ENG_version_3.pdf (kaut arī dokuments ir tikai angļu valodā), otrs fails: _lv_eng.pdf



FTD tīmekļvietnē ievietoto failu nosaukumos ir tikai datumi, bet nav versiju, piemēram, ..._2023_lv vai ver=HzRLqXJWxTurRn82qk7MJA%3d%3d

III NODAĻA

Informācijas atklāšana – stratēģija (politika) un ilgtspējas risku integrēšana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā

Uzņēmuma līmenis	Finanšu produktu līmenis	
 Tīmekļvietnē	 Pirmslīguma dokumentos	 Periodiskajos ziņojumos
SFDR 3. panta 1. punkts	SFDR 6. panta 1. un 3. punkts	SFDR nav noteiktas konkrētas prasības. Taču gada pārskatā ietilpstošajā vadības ziņojumā jāsniedz informācija par uzņēmuma attīstību, darbības rezultātiem un vietu tirgū, tādēļ stratēģijas (politikas) būtisku izmaiņu gadījumā informācija tiks atklāta
FTD ir jāpublicē stratēģiskās nostādnes attiecībā uz to, kā tas integrē ilgtspējas riskus ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā Pašu dokumentu (stratēģiskās nostādnes, politiku vai cita nosaukuma dokumentu) FTD var publicēt pēc paša iniciatīvas	FTD ir jāatklāj: 1. informācija par veidu, kādā ilgtspējas riski tiek integrēti tā ieguldījumu lēmumos, un 2. novērtējuma rezultāti attiecībā uz to, kāda ir paredzamā ilgtspējas risku ietekme uz tā finanšu produktu atdevi vai 3. nepārprotams un kodolīgs skaidrojums par iemesliem, kāpēc ilgtspējas riski nav nozīmīgi	

Jautājumi pašpārbaudei

Ilgtspējas stratēģija	
?	Vai FTD ir sniedzis informāciju par to, kādus vidēja termiņa un ilgtermiņa mērķus tas ir izvirzījis ilgtspējas stratēģijas ietvaros? Vai FTD ir izskaidrojis, kuriem mērķiem ir piešķirta īpaši augsta prioritāte, kā un kāpēc tas ir nonācis pie šādas prioritātes noteikšanas?
?	Vai FTD ir atklājis informāciju par to, kādi kvalitatīvie un/vai kvantitatīvie, kā arī laika ziņā definētie ilgtspējas mērķi ir noteikti un ir jāīsteno? Vai FTD ir atklājis informāciju, kā tas uzrauga stratēģisko ilgtspējas mērķu sasniegšanu un kas/kāda struktūrvienība uzņēmumā ir par to atbildīgs(-a)?
?	Vai FTD ir norādījis, kurās darbības jomās (kas vienlaicīgi ir definētas ilgtspējas stratēģijā) tas īsteno ilgtspējas pasākumus?
?	Vai FTD ir norādījis ilgtspēju saistītos standartus vai mērķus, uz kuriem ir balstīta ilgtspējas stratēģija? Vai FTD ir sniedzis skaidrojumu par konkrētiem pasākumiem, lai darbotos saskaņā ar būtiskiem un atzītiem nozares, valsts un/vai starptautiskiem standartiem?
?	Vai FTD ir informējis par veikto uzņēmējdarbības ietekmes uz ilgtspējas faktoriem analīzi un, pamatojoties uz secinājumiem, norādījis svarīgākos faktorus, kas iestrādāti uzņēmuma procesos? Vai FTD ir atklājis uzņēmējdarbības aspektus, kas būtiski ietekmē ilgtspējas aspektus? Vai FTD ir atklājis informāciju par šo aspektu būtiskāko ietekmi uz Sabiedrības uzņēmējdarbību?
?	Vai FTD ir norādījis ilgtspējas aspektu nozīmi savā vērtības radīšanas procesā un identificē tos vērtību ķēdes posmus, kuros ilgtspējas kritēriju integrēšana ir svarīga?

Ilgtspējas risku integrēšana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā	
?	Vai FTD tīmekļvietnes ilgtspējas sadaļā publicētās informācijas ievadtekstā ir atklājis savu nostāju/attieksmi pret ilgtspēju?
?	Vai FTD atklātajā informācijā ir skaidrojis terminus un jēdzienus?
?	Vai FTD ir atklājis informāciju par ilgtspējas faktoriem un no tiem izrietošajiem riskiem, kurus tas ir iekļāvis ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā?
?	Vai FTD ir atklājis informāciju par to, kā notiek ieguldījumu lēmumu pieņemšana uzņēmumā? Kāds ir atbildības sadalījums lēmumu pieņemšanas procesā, kā tajā tiek integrēti ilgtspējas riski, kā notiek ilgtspējas risku identificēšana un to ietekmes novērtēšana, kādus pārvaldības pasākumus veic FTD, lai šos riskus vadītu utt.?
?	Vai FTD ir atklājis īsu ilgtspējas risku (esošo un potenciāli iespējamo) būtiskuma novērtējuma kopsavilkumu?
?	Vai FTD ir atklājis informāciju par to, kādas FTD funkcijas ir iesaistītas ilgtspējas jomas, tās aspektu un risku integrēšanas procesā un kādas atbildības jomas ir noteiktas tā organizatoriskajā struktūrā?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir atklājis informāciju par to, kā ilgtspējas riski ir integrēti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā un kā FTD novērtē šo risku ietekmi uz finanšu produkta atdevi?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir atklājis informāciju par to, kāpēc tas uzskata, ka ilgtspējas riski attiecīgajam finanšu produktam nav nozīmīgi, un kādi ir šāda uzskata iemesli? (Šo informāciju atklāj, ja FTD uzskata, ka kādam no piedāvātajiem finanšu produktiem ilgtspējas riski nav būtiski.)

Informācijas atklāšana – ilgtspējas risku integrēšana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā

Prasību neizpilde



FTD neatklāj informāciju par to, kā tas integrē ilgtspējas riskus ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā

Labā prakse



FTD publicē stratēģiskās nostādnes attiecībā uz ilgtspēju un ilgtspējas politikas vai stratēģijas dokumentu



FTD kā grupas uzņēmums publicē stratēģiskās nostādnes attiecībā uz ilgtspēju un uzņēmumu grupas ilgtspējas politikas vai stratēģijas dokumentu, no kā izriet tīmekļvietnē formulētās stratēģiskās nostādnes



FTD atklāj informāciju tīmekļvietnē un informē lasītāju par ilgtspējas jomā un risku integrēšanas procesā iesaistītajām funkcijām, norādot uz atbildības sadalījumu



FTD skaidro ar ilgtspējas tematu saistītos jēdzienus tīmekļvietnē vai atsevišķi izveidotā terminu un jēdzienu vārdnīcā



FTD atklāj ilgtspējas faktorus, ko tas ir novērtējis kā būtiskus, un informāciju par eksistējošiem un potenciāli iespējamiem riskiem. FTD skaidro ilgtspējas riskus un savu pieeju darbā ar tiem



FTD skaidro tīmekļvietnē, kā notiek ieguldījumu lēmumu pieņemšanas process un kā tajā ir integrēti ilgtspējas riski.



FTD pirmlīguma dokumentos atklāj informāciju par to, kā ilgtspējas riski ir integrēti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā un kāda ir šo risku ietekme uz finanšu produkta atdevi



FTD pirmlīguma dokumentos atklāj informāciju par to, ka ilgtspējas riski attiecīgajam finanšu produktam nav nozīmīgi, un kodolīgi skaidro iemeslus



FTD norāda, kādā dokumentā ir atklāta informācija par ilgtspējas risku integrēšanas tā darbībā procesu, un pievieno saiti uz šo dokumentu ar attiecīgu nosaukumu

Sliktā prakse



FTD atklāj informāciju, ka "ilgtspējas riskus savā darbībā neintegrē, jo trūkst resursu"



FTD atklāj informāciju, ka "ilgtspējas riskus savā darbībā neintegrē, jo tie nav nozīmīgi", bet nepamato šādu apgalvojumu



FTD atklāj informāciju, ka "neintegrē ilgtspējas riskus ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, jo neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem"



FTD paziņo, ka "ņem vērā ilgtspējas riskus", bet neatklāj informāciju, ko tas nozīmē un kā notiek to integrēšana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā



FTD atklāj informāciju, ka "neņem vērā ilgtspējas riskus, jo vairs nepieņem ieguldījumu lēmumus"



FTD atklāj informāciju, ka "integrē ilgtspējas riskus savos pakalpojumos", bet neskaidro plašāk, kā notiek to integrēšana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā



FTD atklāj informāciju par to, ka darbs pie ilgtspējas risku identifikācijas un pārvaldības norit, ilgtspējas aspekti tiek izvērtēti sistemātiski un regulāri, bet neskaidro, kāda ir šo aktivitāšu nozīme un rezultāts risku pārvaldībā vai ieguldījumu atdevē



FTD tīmekļvietnē neatklāj informāciju par ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā






FTD pievieno failu ar informāciju par ilgtspējas risku integrēšanu savā darbībā dokumentu sarakstam, kas nav apzīmēts ar nosaukumu "Ilgtpēja"



FTD atklāj informāciju par ilgtspējas risku integrēšanu savā darbībā viena vai vairāku lejupielādējamu failu veidā, kas izvietoti faila saturam neatbilstošā tīmekļvietnes sadaļā

IV NODAĻA

Svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem

Uzņēmuma līmenis	Finanšu produktu līmenis	
 Tīmekļvietnē	 Pirmslīguma dokumentos	 Periodiskajos ziņojumos
SFDR 4. panta 1.–4. punkts RTS 4.–12. pants (attiecīgā gadījumā)	SFDR 7. pants	SFDR 7. panta 1. punkts SFDR 11. panta 2. punkts
<p>Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta a) apakšpunkta noteikumus, uz FTD papildus attiecas arī RTS 4.–10. pants:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ FTD ir jāatklāj informācija par uzticamības pārbaudes politikas nostādņēm attiecībā uz svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, ņemot vērā savu lielumu, darbības veidu un apmēru un finanšu produktu veidus ■ FTD ir jāpublicē paziņojums ar nosaukumu "<i>Paziņojums par svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem</i>" noteiktās veidnes formātā ■ FTD paziņojums ir jāpublicē tīmekļvietnes sadaļā "Ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšana" <p>Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta b) apakšpunkta noteikumus, uz FTD papildus attiecas arī RTS 12. pants:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ FTD ir jāpublicē paziņojums, ka, pieņemot ieguldījumu lēmumus, tas neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, ar virsrakstu "<i>Pieņemot ieguldījumu lēmumus, nav ņemta vērā svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem</i>" ■ FTD ir jāatklāj informācija par iemesliem, kādēļ tas neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem ■ FTD ir jāsniedz paskaidrojums, vai un kad uzņēmums plāno ņemt vērā šādu ietekmi 	<p>Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta a) apakšpunkta noteikumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ FTD ir jāpublicē nepārprotams un pamatots skaidrojums par to, vai finanšu produktā tiek ņemta vērā svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, un, ja tā tiek ņemta vērā, tad kā ■ FTD ir jāpublicē paziņojums, ka informācija par svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem ir pieejama informācijā, kura jāatklāj, ievērojot SFDR 11. panta 2. punktu <p>Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta b) apakšpunkta noteikumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ FTD ir jāatklāj informācija, ka tas neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, un kādi ir šādas rīcības iemesli ■ Ja FTD nepiedāvā finanšu produktus SFDR 8. panta 1. punkta vai 9. panta 1., 2. vai 3. punkta izpratnē, FTD ir jāpublicē šāds paziņojums: "<i>Šā finanšu produkta pamatā esošajos ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.</i>" 	<p>Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta a) apakšpunkta noteikumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ FTD ir jāatklāj informācija, vai un kā katrā finanšu produktā tiek ņemta vērā svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem <p>Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta b) apakšpunkta noteikumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ FTD ir jāatklāj informācija, ka tas neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un kādi ir šādas rīcības iemesli ■ Ja FTD nepiedāvā finanšu produktus SFDR 8. panta 1. punkta vai 9. panta 1., 2. vai 3. punkta izpratnē, FTD ir jāpublicē šāds paziņojums: "<i>Šā finanšu produkta pamatā esošajos ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.</i>"

Jautājumi pašpārbaudei

Svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem



Vai FTD tīmekļvietnē, pirmslīguma dokumentos un periodiskajos ziņojumos ir atklājis informāciju, ka tas ņem/ neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?

Ja FTD ņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem:



Vai FTD tīmekļvietnē, pirmslīguma dokumentos un periodiskajos ziņojumos ir atklājis informāciju par uzticamības pārbaudes (*due diligence*) politikas nostādņēm attiecībā uz svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, ņemot vērā savu lielumu, darbības veidu un apmēru un finanšu produktu veidus?



Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir norādījis, ka informācija par svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem ir vai būs pieejama periodiskajā ziņojumā?



Vai FTD tīmekļvietnē ir publicējis paziņojumu ar nosaukumu "*Paziņojums par svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem*", izmantojot RTS noteikto veidni?



Vai FTD ir publicējis paziņojumu tīmekļvietnes sadaļā "Ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšana"?

Ja FTD neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem:



Vai FTD tīmekļvietnē ir atklājis informāciju par uzticamības pārbaudes politikas nostādņēm attiecībā uz svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, ņemot vērā savu lielumu, darbības veidu un apmēru un finanšu produktu veidus?



Vai FTD ir publicējis paziņojumu ar nosaukumu "*Pieņemot ieguldījumu lēmumus, nav ņemta vērā svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem*"?



Vai FTD paziņojumā ir iekļāvis iemeslus, kādēļ tas neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?



Vai FTD ir sniedzis paskaidrojumu, vai un kad tas plāno ņemt vērā šādu ietekmi?

Informācijas atklāšana – svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem

Prasību neizpilde



FTD npublicē paziņojumu, vai tas ņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem tīmekļvietnes sadaļā "Ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšana"

Labā prakse



FTD tīmekļvietnē, pirmslīguma dokumentos un periodiskajos ziņojumos atklāj informāciju par to, ka tas ņem vai neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem

Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta a) apakšpunkta noteikumus:



Sadaļā "Ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšana" FTD publicē uzticamības pārbaudes veikšanas pamatnostādnes un pievieno lejupielādējamu failu ar nosaukumu "*Paziņojums par svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem*" RTS 1. pielikuma 1. tabulā noteiktās veidnes formātā



FTD pirmslīguma dokumentos sniedz pamatotu skaidrojumu par to, vai finanšu produktā tiek ņemta vērā svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem, un, ja tā tiek ņemta vērā, tad norāda, kā



Atklājot informāciju pirmslīguma dokumentos, FTD norāda, ka informācija par svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem ir vai būs pieejama periodiskajā ziņojumā



FTD periodiskajā ziņojumā atklāj informāciju, vai un kā katrā finanšu produktā tiek ņemta vērā svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem

Ja FTD ievēro SFDR 4. panta 1. punkta b) apakšpunkta noteikumus:



FTD tīmekļvietnē atklāj informāciju par uzticamības pārbaudes politikas nostādņēm attiecībā uz svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, ņemot vērā savu lielumu, darbības veidu un apmēru un finanšu produktu veidus



FTD publicē paziņojumu ar nosaukumu "*Pieņemot ieguldījumu lēmumus, nav ņemta vērā svarīgākā ieguldījumu lēmumu negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem*", iekļaujot iemeslus, kādēļ tas neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem



FTD sniedz paskaidrojumu, vai un kad tas plāno ņemt vērā šādu ietekmi



FTD pirmslīguma dokumentos publicē paziņojumu, ka "*šā finanšu produkta pamatā esošajos ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām*", ja tas nepiedāvā finanšu produktus SFDR 8. panta 1. punkta vai 9. panta 1., 2. vai 3. punkta izpratnē



FTD periodiskajā ziņojumā atklāj informāciju par to, ka tas neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, un skaidro iemeslus

Sliktā prakse



FTD atklāj informāciju, ka "ilgtspējas riskus savā darbībā neintegrē, jo trūkst resursu"



FTD atklāj informāciju, ka "ilgtspējas riskus savā darbībā neintegrē, jo tie nav nozīmīgi", bet nepamato šādu apgalvojumu



FTD atklāj informāciju, ka "neintegrē ilgtspējas riskus ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, jo neņem vērā svarīgāko ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem"



FTD paziņo, ka "ņem vērā ilgtspējas riskus", bet neatklāj informāciju, ko tas nozīmē un kā notiek to integrēšana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā



FTD atklāj informāciju, ka "neņem vērā ilgtspējas riskus, jo vairs nepieņem ieguldījumu lēmumus"



FTD atklāj informāciju, ka "integrē ilgtspējas riskus savos pakalpojumos", bet neskaidro plašāk, kā notiek to integrēšana ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā



FTD atklāj informāciju par to, ka darbs pie ilgtspējas risku identifikācijas un pārvaldības norit, ilgtspējas aspekti tiek izvērtēti sistemātiski un regulāri, bet neskaidro, kāda ir šo aktivitāšu nozīme un rezultāts risku pārvaldībā vai ieguldījumu atdevē



FTD tīmekļvietnē neatklāj informāciju par ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā



FTD pievieno failu ar informāciju par ilgtspējas risku integrēšanu savā darbībā dokumentu sarakstam, kas nav apzīmēts ar nosaukumu "Ilgtspēja"



FTD atklāj informāciju par ilgtspējas risku integrēšanu savā darbībā viena vai vairāku lejupielādējamu failu veidā, kas izvietoti faila saturam neatbilstošā tīmekļvietnes sadaļā

V NODAĻA

Ilgspējas risku integrēšana atalgojuma politikā



Tīmekļvietne

SFDR 5. pants

FTD ir jāatklāj informācija, kā atalgojuma politikas nostādnes ir saskaņotas ar ilgtspējas risku integrēšanu tā darbībā.

Saskaņā ar SFDR 5. panta 2. punktu apraksts par ilgtspējas risku integrēšanu FTD darbībā jāiekļauj jau eksistējošajā atalgojuma politikā, kuru FTD un FK ir pienākums izstrādāt un uzturēt saskaņā ar šādiem tiesību aktiem:

- PVKIU (UCITS; Direktīva 2009/65) – Noteikumi par AIFP un IPS atalgojuma politiku un praksi;
- Maksātspēja II (Direktīva 2009/138) – Minimālās prasības apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību pārvaldības sistēmai;
- AIFM (Direktīva 2011/61) – Noteikumi par AIFP un IPS atalgojuma politiku un praksi;
- CRD (Direktīva 2013/36) – saskaņā ar CRR (Regula Nr. 575/2013) 450. pantu atklāj 3. pīlāra ietvaros;
- MiFID (Direktīva 2014/65) – Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas noteikumi;
- Par apdrošināšanas izplatīšanu (Direktīva 2016/97) – APIL 33. panta ceturtā daļa;
- IORP (Direktīva 2016/2341) – Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas noteikumi.

Jautājumi pašpārbaudei

Ilgspējas risku integrēšana atalgojuma politikā



Vai FTD ir atklājis tīmekļvietnē informāciju par to, kā atalgojuma politika ir saskaņota ar ilgtspējas risku integrēšanu tā darbībā?



Vai FTD ir atklājis informāciju, kādā veidā vadītāju un darbinieku atalgojums ir saistīts ar ilgtspējas mērķu sasniegšanu?



Vai FTD atalgojuma politikā ir noteicis kvantitatīvus vai kvalitatīvus rādītājus, lai pārbaudītu darbinieku ilgtspējas jomā sasniegtos rezultātus?



Vai FTD atalgojuma politikā ir noteicis sasniedzamos ilgtspējas rezultātus?



Vai FTD atalgojuma politikā ir iekļāvis informāciju par termiņiem (īstermiņā, ilgtermiņā, abos), kuros sasniedzami attiecīgie ilgtspējas rādītāji?



Vai FTD atalgojuma politikā ir noteicis, kā tiek nodrošināta objektīva pieeja ilgtspējas rādītāju sasniegšanas novērtējumam?

Informācijas atklāšana – ilgtspējas risku integrēšana atalgojuma politikā

Prasību neizpilde



FTD neatklāj informāciju, kā atalgojuma politikas nostādnes ir saskaņotas ar ilgtspējas risku integrēšanu tā darbībā, bet gan pauž viedokli par atalgojuma politikas kvalitāti

Labā prakse



FTD atklāj informāciju īsa paskaidrojoša teksta veidā un pievieno lejupielādējamu failu, kurā iekļauj informāciju par to, kā atalgojuma politikas nostādnes ir saskaņotas ar ilgtspējas risku integrēšanu FTD darbībā



FTD atklāj informāciju teksta veidā un iekļauj tajā principus, kas nosaka, kā atalgojuma politikas nostādnes ir saskaņotas ar ilgtspējas risku integrēšanu FTD darbībā

Sliktā prakse



FTD neatklāj informāciju, kā atalgojuma politikas nostādnes ir saskaņotas ar ilgtspējas risku integrēšanu tā darbībā, bet gan pauž viedokli par atalgojuma politikas kvalitāti



FTD atklāj informāciju, ka tam nav atalgojuma politikas



FTD informāciju, kā atalgojuma politikas nostādnes ir saskaņotas ar ilgtspējas risku integrēšanu tā darbībā, atklāj sadaļā par finanšu produktiem



FTD atklāj atalgojuma politikas nostādnes ar ilgtspēju saistītās informācijas sadaļā, bet ilgtspēja tajās nav pieminēta



FTD atklāj mātesuzņēmuma atalgojuma politiku, no kuras neizriet uz konkrēto FTD attiecināmas politikas nostādnes

VI NODAĻA

Mārketinga komunikācija – informācijas pārbaude un aktualizēšana



Tīmekļvietne/citi risinājumi

SFDR 12. panta 1. punkts, RTS 2. panta 3. punkts	SFDR 13. panta 1. punkts
<p>FTD ir jānodrošina visas saskaņā ar SFDR 3., 5. vai 10. pantu publicētās informācijas pastāvīga aktualizēšana</p> <p>Ieviešot izmaiņas, FTD ir jāpublicē saprotams skaidrojums par veiktajām izmaiņām</p> <p>FTD, nodrošinot informācijas aktualitāti, skaidri jānorāda informācijas publicēšanas un atjaunināšanas datums. Ja FTD šo informāciju sniedz lejupielādējamā failā, jānorāda versijas vēsture</p>	<p>FTD jāpārskata visi mārketinga materiāli, lai nodrošinātu, ka tie nav pretrunā ar atbilstoši SFDR prasībām atklāto informāciju</p>




Jautājumi pašpārbaudei

Atklātās informācijas pārbaude un aktualizēšana

?	Vai FTD ir ieviesis procesu, noteicis atbildīgos, izpildes termiņus un uzraudzības kontroles, kas paredz savlaicīgu un regulējumam atbilstošu ar ilgtspēju saistītās informācijas vākšanu, apkopošanu, tekstveidi, publicēšanu un aktualizēšanu?
?	Vai FTD ir ieviesis procesu, noteicis atbildīgos, izpildes termiņus un uzraudzības kontroles, kas paredz jauna mārketinga materiāla saskaņošanu ar citu atklāto informāciju, tostarp ilgtspējas jomā, lai novērstu tekstuālas pretrunas?
?	Vai FTD ir noteicis atbildīgos attiecībā uz ilgtspējas jomā atklājamās informācijas kvalitāti?
?	Vai FTD ir ieviesis zaļmaldināšanas riska pārvaldības procesu?

VII NODAĻA

Finanšu produkti

 Tīmekļvietnē	 Pirmslīguma dokumentos	 Periodiskajos ziņojumos
SFDR 10. panta 1. punkts, RTS 24.–36. pants	SFDR 8. panta 1. un 2. punkts, RTS 14.–17. pants, RTS 20. un 21. pants, TR 3., 5. un 6. pants	SFDR 11. panta 1. punkta a) apakšpunkts, RTS 50.–57., 64. un 65. pants
<ul style="list-style-type: none">■ FTD ir jāpublicē:<ul style="list-style-type: none">a) vides vai sociālo mērķu aprakstsb) informācija par metodoloģiju, kas izmantota vides vai sociālo raksturlielumu novērtēšanai, mērīšanai un uzraudzībaic) informācija par to, kā šie raksturlielumi tiek ievērotid) informācija par to, vai un kā indekss (ja tas ir noteikts) atbilst šiem raksturlielumiem	<ul style="list-style-type: none">■ FTD ir jāatklāj informācija SFDR 6. panta 1. un 3. punktā noteiktajos dokumentos/informācijā un RTS II pielikumā noteiktās veidnes formātā■ FTD ir jānodrošina, ka ieguldījumi tiek veikti sabiedrībās, kas īsteno labas pārvaldības praksi■ FTD ir jāatklāj:<ul style="list-style-type: none">a) informācija, kā vides vai sociālie raksturlielumi tiek sasniegtib) ja par atsauces etalonu ir izraudzīts indekss, informācija, vai un kā šis indekss ir saskaņots ar minētajiem raksturlielumiemc) norāde, kur ir atrodama metodoloģija, kas izmantota b) punktā minētā indeksa aprēķināšanaid) informācija, vai FTD ar finanšu produktu plāno veikt jebkādus ilgtspējīgus ieguldījumuse) informācija, vai FTD ar finanšu produktu veicina vides vai sociālos raksturlielumus, kaut gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījumsf) informācija par vides mērķi(-iem) atbilstoši TR 9. pantamg) apraksts par to, kā un cik lielā mērā finanšu produkta pamatā esošie ieguldījumi tiek veikti saimnieciskajās darbībās atbilstoši TR 3. pantam <p><i>"Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produkta pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām"</i></p>	<ul style="list-style-type: none">■ FTD ir jāatklāj informācija RTS IV pielikumā noteiktās veidnes formātā■ FTD ir jāatklāj:<ul style="list-style-type: none">a) viegli uztverams paziņojums par to, ka pielikumā ir pieejama informācija par vides vai sociālajiem raksturlielumiemb) informācija par vispārējo ar ilgtspēju saistīto finanšu produkta ietekmi, izmantojot attiecīgus ilgtspējas rādītājus, vaic) ja par atsauces etalonu ir izraudzīts indekss, salīdzinājums starp vispārējo finanšu produkta ar ilgtspēju saistīto ietekmi un ietekmi, kāda ir izraudzītajam indeksam un finanšu produktam ar plašā tirgus indeksu, izmantojot ilgtspējas rādītājud) informācija par vides mērķi(-iem) atbilstoši TR 9. pantame) apraksts, kā un cik lielā mērā finanšu produkta pamatā esošie ieguldījumi tiek veikti saimnieciskajās darbībās atbilstoši TR 3. pantam <p><i>"Princips "nenodari būtisku kaitējumu" attiecas tikai uz tiem finanšu produkta pamatā esošajiem ieguldījumiem, kuros ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām. Ieguldījumos, kas ir šā finanšu produkta atlikušās daļas pamatā, nav ņemti vērā ES kritēriji vides ziņā ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām"</i></p>

Jautājumi pašpārbaudei

Informācijas atklāšana par finanšu produktiem SFDR 8. panta izpratnē	
?	Vai FTD tīmekļvietnē ir publicējis aprakstu par vides vai sociālajiem mērķiem, kuru sasniegšanu tas veicina ar savu finanšu produktu?
?	Vai FTD tīmekļvietnē ir atklājis informāciju par metodoloģiju, ko tas izmanto vides vai sociālo raksturlielumu novērtēšanai, mērīšanai un uzraudzībai?
?	Vai FTD tīmekļvietnē ir atklājis informāciju par to, vai un kā indekss (ja tas ir noteikts) atbilst vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kurus FTD veicina ar finanšu produktu(-iem)?
?	Vai FTD informācijas atklāšanai par finanšu produktu ir izmantojis RTS II pielikumā noteikto veidni?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir atklājis informāciju par to, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir atklājis informāciju par metodoloģiju, ar kuru tas vērtē, mēra un uzrauga attiecīgā vides vai sociālā mērķa sasniegšanas pakāpi?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir iekļāvis viegli uztveramu paziņojumu, ka šo dokumentu pielikumā vai papildu informācijā ir pieejami dati par vides vai sociālajiem raksturlielumiem?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir nodrošinājis informācijas atklāšanu par to, vai ar finanšu produktu plānots veikt jebkādus ilgtspējīgus ieguldījumus?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir atklājis informāciju par to, ka finanšu produkts veicina vides vai sociālos raksturlielumus, kaut gan tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums?
?	Vai FTD pirmslīguma dokumentos ir atklājis informāciju par principu "nenodari būtisku kaitējumu"?
?	Vai FTD ir atklājis informāciju par vides mērķi(-iem), kura(-u) sasniegšanu sekmē finanšu produkta pamatā esošais ieguldījums TR 9. panta izpratnē?
?	Vai FTD ir atklājis aprakstu par to, kā un cik lielā mērā finanšu produkta pamatā esošie ieguldījumi tiek veikti saimnieciskajās darbībās, kas uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām TR 3. panta izpratnē?

Informācijas atklāšana par finanšu produktiem

SFDR 8. panta izpratnē

Prasību neizpilde



FTD tīmekļvietnē neatklāj aprakstu par vides vai sociālajiem mērķiem, kuru sasniegšanu tas veicina ar savu(-iem) finanšu produktu(-iem)



FTD neatklāj informāciju par produktu, izmantojot RTS II pielikumā noteikto veidni

Labā prakse



FTD tīmekļvietnē publicē aprakstu par vides vai sociālajiem mērķiem, kuru sasniegšanu tas veicina ar savu(-iem) finanšu produktu(-iem)



FTD tīmekļvietnē atklāj informāciju par metodoloģiju, kuru tas izmanto vides vai sociālo raksturlielumu novērtēšanai, mērīšanai un uzraudzībai



FTD izmanto RTS II pielikumā noteikto veidni informācijas atklāšanai par finanšu produktu



FTD pirmslīguma dokumentos atklāj informāciju par to, kā tiek sasniegti vides vai sociālie raksturlielumi



FTD pirmslīguma dokumentos atklāj informāciju par metodoloģiju, ar kuru tas vērtē, mēra un uzrauga attiecīgā vides vai sociālā mērķa sasniegšanas pakāpi



FTD pirmslīguma dokumentos iekļauj viegli uztveramu paziņojumu, ka šo dokumentu pielikumā vai papildu informācijā ir pieejami dati par vides vai sociālajiem raksturlielumiem



FTD pirmslīguma dokumentos atklāj informāciju par to, vai ar finanšu produktu plānots veikt jebkādus ilgtspējīgus ieguldījumus



FTD pirmslīguma dokumentos atklāj informāciju par to, ka ar finanšu produktu veicina vides vai sociālos raksturlielumus, kaut gan tā mērķis nav ilgtspējīgi ieguldījumi



Ja ir noteikts indekss, FTD tīmekļvietnē atklāj informāciju par to, vai un kā indekss atbilst vides vai sociālajiem raksturlielumiem, kurus FTD veicina ar finanšu produktu(-iem), un kur ir iespējams iepazīties ar indeksa noteikšanas metodoloģiju



FTD pirmslīguma dokumentos atklāj informāciju par principu "nenodari būtisku kaitējumu"



FTD atklāj informāciju par vides mērķi(-iem), kura(-u) sasniegšanu sekmē finanšu produkta pamatā esošais ieguldījums TR 9. panta izpratnē



FTD atklāj aprakstu par to, kā un cik lielā mērā finanšu produkta pamatā esošie ieguldījumi tiek veikti saimnieciskajās darbībās, kas uzskatāmas par vides ziņā ilgtspējīgām TR 3. panta izpratnē

Sliktā prakse



FTD tīmekļvietnē atklāj aprakstu par vides vai sociālajiem mērķiem, kuru sasniegšanu tas veicina ar savu(-iem) finanšu produktu(-iem), to darot viena vai vairāku lejupielādējama failu veidā (nevis pašā tīmekļvietnē)



FTD atklāj informāciju par to, ka nav speciālas metodoloģijas, kuru tas izmanto, lai novērtētu, mērītu un uzraudzītu vides vai sociālos raksturlielumus



FTD informācijas atklāšanai par finanšu produktu izmanto nevis RTS II pielikumā noteikto veidni, bet gan paša veidotu dokumentu ar brīvi izvēlētu struktūru



FTD atklāj tikai daļēji tulkotu informāciju par finanšu produktiem, vai tā ir tulkota, izmantojot tiešsaistes tulkošanas rīkus un nepārlicinoties par tulkojuma kvalitāti



FTD paziņo, ka tā finanšu produkts veicina vides vai sociālos raksturlielumus, bet neatklāj, kādus un cik lielā mērā