
Επικαιροποιημένη κοινή εποπτική δήλωση των ΕΕΑ σχετικά με την εφαρμογή του κανονισμού για τη δημοσιοποίηση της βιώσιμης χρηματοδότησης

1. Στόχος

1. Η παρούσα εποπτική δήλωση των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ) αποσκοπεί στον περιορισμό του κινδύνου αποκλίνουσας εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις που αφορούν τη βιωσιμότητα στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (εφεξής καλούμενος "SFDR") και των άρθρων 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός για την ταξινόμηση, εφεξής "TR") εντός της περιόδου από τις 10 Μαρτίου 2021 (ημερομηνία εφαρμογής των περισσότερων διατάξεων του SFDR) έως την ημερομηνία εφαρμογής των κανονιστικών τεχνικών προτύπων ("RTS") κατ' εξουσιοδότηση του SFDR, τα οποία καλύπτουν το περιεχόμενο, τις μεθοδολογίες και την παρουσίαση των δημοσιοποιήσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στα άρθρα 2α(3), 4(6) and (7), 8(3), 8(4), 9(5), 9(6), 10(2), 11(4) και 11(5) του SFDR.
2. Ο γενικός στόχος της παρούσας δήλωσης είναι η επίτευξη αποτελεσματικής και συνεπούς εφαρμογής και εθνικής εποπτείας του SFDR, προωθώντας ισότιμους όρους ανταγωνισμού και την προστασία των επενδυτών.

2. Καθυστέρηση της ημερομηνίας εφαρμογής των RTS και των κατευθυντήριων γραμμών για την ενδιάμεση περίοδο

3. Οι συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι υποχρεούνται να εφαρμόζουν τις περισσότερες από τις διατάξεις σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, οι οποίες προβλέπονται στο SFDR από τις 10 Μαρτίου 2021, ενώ η εφαρμογή των RTS καθυστερεί για μεταγενέστερη ημερομηνία¹.
4. Όπως ανέφερε η Επιτροπή στην εν λόγω επιστολή, "όσον αφορά την ουσία, η εφαρμογή του κανονισμού δεν εξαρτάται από την επίσημη έγκριση και την έναρξη ισχύος ή την εφαρμογή των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, καθώς καθορίζει πρωτίστως τις γενικές αρχές των δημοσιοποιήσεων που αφορούν τη βιωσιμότητα".

¹Όπως διευκρίνισε η Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε επιστολή που απέστειλε στις ΕΕΑ στις 20 Οκτωβρίου 2020 σχετικά με την εφαρμογή του SFDR: Επιστολή Ares(2020)5678036
https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/eba_bs_2020_633_letter_to_the_esas_on_sfdr.pdf.

5. Η Επιτροπή ανακοίνωσε στις 8 Ιουλίου 2021² την πρόθεσή της να συγκεντρώσει και τις 13 RTS του SFDR, συμπεριλαμβανομένων των νέων εξουσιοδοτήσεων για τα RTS που εισήγαγε η TR σε μία κατ' εξουσιοδότηση πράξη. Η Επιτροπή ανακοίνωσε με επιστολή³ στις 25 Νοεμβρίου 2021 ότι η ημερομηνία εφαρμογής των RTS θα καθυστερήσει για την 1η Ιανουαρίου 2023. Αυτό γίνεται προκειμένου να δοθεί επαρκής χρόνος στους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και στους χρηματοοικονομικούς συμβούλους να συγκεντρώσουν τις πληροφορίες που απαιτούνται για να προσαρμόσουν τις πρακτικές τους ώστε να εφαρμόσουν τις ειδικές απαιτήσεις των RTS, συμπεριλαμβανομένων των δημοσιοποιήσεων για συγκεκριμένα προϊόντα που απορρέουν από την TR. Επιπλέον, στην επιστολή σημειώνεται ότι οι μεταβατικές ρυθμίσεις που προβλέπονται από τις ΕΕΑ για τις δημοσιοποιήσεις των κύριων δυσμενών επιπτώσεων (PAI) σε επίπεδο οντότητας δεν θα είναι πλέον σχετικές (βλ. παραγράφους 1-2 του παραρτήματος παρακάτω).
6. Αυτή η καθυστέρηση στην εφαρμογή των RTS δεν έχει αντίκτυπο στην εφαρμογή των διατάξεων της TR. Ως εκ τούτου, οι δημοσιοποιήσεις⁴ προϊόντων που σχετίζονται με την ταξινομική ευθυγράμμιση εφαρμόζονται όσον αφορά τους δύο πρώτους περιβαλλοντικούς στόχους⁵ από την 1η Ιανουαρίου 2022 σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 2 εδάφιο (α) της TR. Η εποπτική προσδοκία κατά τη διάρκεια της ενδιάμεσης περιόδου πριν από την εφαρμογή των RTS είναι ότι, προκειμένου να συμμορφωθεί με τη διάταξη του άρθρου 5 πρώτο εδάφιο στοιχείο (β)⁶ της TR, θα πρέπει να παρέχεται ρητή ποσοτικοποίηση μέσω της αριθμητικής δημοσιοποίησης ως ποσοστό του βαθμού στον οποίο οι επενδύσεις που διέπουν το χρηματοοικονομικό προϊόν είναι ευθυγραμμισμένες με τη φορολογική νομοθεσία. Η εποπτική προσδοκία είναι επίσης ότι δεν θα πρέπει να παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τις επιλέξιμες φορολογικά δραστηριότητες για τη δημοσιοποίηση του βαθμού στον οποίο οι επενδύσεις που διέπουν το χρηματοοικονομικό προϊόν είναι σε οικονομικές δραστηριότητες που είναι ευθυγραμμισμένες με τη φορολογική νομοθεσία. Επιπλέον, ενώ δεν θα πρέπει να χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις, όταν οι πληροφορίες δεν είναι άμεσα διαθέσιμες από τις δημόσιες δημοσιοποιήσεις των επενδυτικών εταιρειών, οι συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά μπορούν να βασίζονται σε ισοδύναμα στοιχεία σχετικά με την ευθυγράμμιση με τη φορολογική κλίμακα που λαμβάνονται απευθείας από τις εταιρείες επενδύσεων ή από τρίτα μέρη παρόχους.

²Η επιστολή αυτή ανακοίνωσε επίσης την καθυστέρηση της ημερομηνίας εφαρμογής των RTS για την 1η Ιουλίου 2022: επιστολή Ares(2021)4439157

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/com_letter_to_ep_and_council_sfdr_rts.pdf

³Επιστολή Ares(2021)7263490

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/com_letter_to_ep_and_council_sfdr_rts-j.berrigan.pdf

⁴Όπως ορίζεται στο άρθρο 8(2α) και στο άρθρο 9(4α) του SFDR.

⁵Αναφέρεται στα στοιχεία (α) και (β) του άρθρου 9 TR, που αφορούν αντίστοιχα τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.

⁶Η περιγραφή του "σε ποιο βαθμό" οι επενδύσεις που διέπουν το χρηματοπιστωτικό προϊόν αφορούν οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες στο άρθρο 3 TR.

7. Μέχρι την εφαρμογή των RTS, η αριθμητική δημοσιοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο 6 θα μπορούσε να συνοδεύεται από μια ποιοτική διευκρίνιση που να εξηγεί πώς το χρηματοοικονομικό προϊόν αντιμετωπίζει τον προσδιορισμό του ποσοστού των επενδύσεων του χρηματοοικονομικού προϊόντος που είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση νομοθεσία, για παράδειγμα προσδιορίζοντας τις πηγές πληροφοριών για τον εν λόγω προσδιορισμό. Μια τέτοια διευκρίνιση θα πρέπει να είναι σαφής σχετικά με την ταξινόμηση ευθυγράμμιση των επενδύσεων που διέπουν το χρηματοοικονομικό προϊόν και δε θα πρέπει να αποκαλύπτει περισσότερες πληροφορίες από αυτές που απαιτούνται από το άρθρο 5 TR.
8. Όσον αφορά τις λεπτομερείς διατάξεις των RTS, η καθυστέρηση επιτρέπει ακόμη στις εθνικές αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται σύμφωνα με την τομεακή νομοθεσία που αναφέρεται στο άρθρο 14 του SFDR, να προετοιμαστούν για την ομαλή και αποτελεσματική εμποπτεία της συμμόρφωσης των συμμετεχόντων στη χρηματοπιστωτική αγορά και των χρηματοοικονομικών συμβούλων με τις εν λόγω απαιτήσεις.
9. Δεδομένου ότι οι περισσότερες από τις διατάξεις για τις δημοσιοποιήσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα που προβλέπονται στο SFDR άρχισαν να εφαρμόζονται από τις 10 Μαρτίου 2021 και οι δημοσιοποιήσεις του σχετιζόμενου προϊόντος Ταξινόμησης εφαρμόζονται για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα όσον αφορά τους δύο πρώτους περιβαλλοντικούς στόχους από την 1η Ιανουαρίου 2022, οι ΕΕΑ θεωρούν σκόπιμο να δοθεί ειδική καθοδήγηση στις εθνικές αρμόδιες αρχές, στους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και στους χρηματοοικονομικούς συμβούλους κατά την ενδιάμεση περίοδο πριν από την εφαρμογή των RTS.
10. Εκτός από την αναφορά στις εμποπτικές προσδοκίες στην παράγραφο 6, για την εφαρμογή των διατάξεων του SFDR χωρίς τις RTS κατά την ενδιάμεση περίοδο, οι εθνικές αρμόδιες αρχές ενθαρρύνονται να παραπέμπουν τους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους στις απαιτήσεις που ορίζονται στο προσχέδιο RTS των τελικών εκθέσεων που υποβλήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 4 Φεβρουαρίου και στις 22 Οκτωβρίου 2021⁷. Τα προσχέδια RTS που υποβλήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 4 Φεβρουαρίου και στις 22 Οκτωβρίου 2021 μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως αναφορά για τους σκοπούς της εφαρμογής των διατάξεων των άρθρων 2α, 4, 8, 9, 10 και 11 του SFDR και των άρθρων 5 και 6 του TR κατά την ενδιάμεση περίοδο.

⁷JC 2021 50 ([jc_2021-50-final-report-on-taxonomy-related-product-disclosure-rts.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/jc_2021_50_final_report_on_taxonomy_related_product_disclosure_rts.pdf) ([europa.eu](https://www.esma.europa.eu))) - περιέχει το αρχικό σχέδιο RTS που υποβλήθηκε στις 4 Φεβρουαρίου 2021 (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/jc_2021_03_joint_esas_final_report_on_rts_under_sfd.pdf) και τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις των εν λόγω RTS μέσω του πρόσθετου σχεδίου RTS για τις σχετιζόμενες με την ταξινόμηση δημοσιοποιήσεις προϊόντος

-
11. Επιπλέον, αξίζει να σημειωθεί ότι το προσχέδιο RTS εξακολουθεί να χρειάζεται την έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ότι το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή το Συμβούλιο έχουν το δικαίωμα να αντιταχθούν στο προσχέδιο RTS εντός τριών μηνών από την ημερομηνία κοινοποίησης της έκδοσης του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού⁸ της Επιτροπής. Ως εκ τούτου, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός της Επιτροπής μπορεί να διαφέρει από το προσχέδιο RTS στις τελικές εκθέσεις των ΕΕΑ από τις 4 Φεβρουαρίου και τις 22 Οκτωβρίου 2021.
 12. Ωστόσο, οι ΕΕΑ συνιστούν στις εθνικές αρμόδιες αρχές να ενθαρρύνουν τους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους να χρησιμοποιήσουν την ενδιάμεση περίοδο έως την 1η Ιανουαρίου 2023 για να προετοιμαστούν για την εφαρμογή των RTS.
 13. Με την επιφύλαξη των ανωτέρω γενικών κατευθυντήριων γραμμών για την ενδιάμεση περίοδο, οι ΕΕΑ έχουν επίσης παραθέσει στο παράρτημα της παρούσας δήλωσης ορισμένες ειδικότερες κατευθυντήριες γραμμές ως υπενθύμιση του χρονοδιαγράμματος εφαρμογής ορισμένων ειδικών διατάξεων του SFDR, της TR και των σχετικών RTS.

⁸Η τρίμηνη περίοδος μπορεί επίσης να παραταθεί κατά ένα επιπλέον τρίμηνο με πρωτοβουλία είτε του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου είτε του Συμβουλίου.

Παράρτημα: Χρονοδιαγράμματα εφαρμογής στο SFDR και στο TR

Χρονοδιάγραμμα αίτησης για δήλωση κύριων δυσμενών επιπτώσεων σε επίπεδο οντότητας

1. Ενώ οι απαιτήσεις της SFDR σχετικά με τη δημοσιοποίηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων σε επίπεδο οντότητας εφαρμόζονται από τις 10 Μαρτίου 2021 σε βάση συμμόρφωσης ή επεξήγησης, εκτός από τους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφοι 3 έως 4 της SFDR⁹, οι οποίοι έπρεπε να αρχίσουν να υποβάλλουν εκθέσεις από τις 30 Ιουνίου 2021, τα πρόσθετα στοιχεία που καθορίζονται από τη "δήλωση κύριων δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα σε επίπεδο οντότητας" που ορίζεται στις RTS θα πρέπει να τεθούν σε εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι RTS θεσπίζουν ένα πλαίσιο δημοσιοποίησης των κύριων δυσμενών επιπτώσεων έως τις 30 Ιουνίου κάθε έτους με περίοδο αναφοράς το προηγούμενο ημερολογιακό έτος. Καθώς η Επιτροπή προτείνει να εφαρμοστούν οι RTS από την 1η Ιανουαρίου 2023, αυτό σημαίνει ότι τα πρόσθετα στοιχεία που καθορίζονται στις RTS πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τις RTS από την ημερομηνία αυτή.
2. Τα πρώτα στοιχεία σχετικά με μια περίοδο αναφοράς που πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τις RTS θα πρέπει να γίνουν σε δήλωση που θα δημοσιευθεί έως τις 30 Ιουνίου 2023 σε σχέση με μια περίοδο αναφοράς που αντιστοιχεί στο ημερολογιακό έτος 202210.

Χρονοδιάγραμμα εφαρμογής για την περιοδική δημοσιοποίηση των προϊόντων

3. Οι περιοδικές δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του SFDR πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο εν λόγω άρθρο από την 1η Ιανουαρίου 2022¹¹. Αυτό σημαίνει ότι οι συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά πρέπει να συντάξουν το 2022 περιοδικές εκθέσεις σύμφωνα με την τομεακή νομοθεσία τους που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 σύμφωνα με το SFDR, ανεξάρτητα από τις περιόδους αναφοράς.

⁹Το άρθρο 4 (3) του SFDR εφαρμόζεται στους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά που υπερβαίνουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού τους το κριτήριο του μέσου αριθμού των 500 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, το άρθρο 4 (4) του SFDR εφαρμόζεται στους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά που είναι μητρικές επιχειρήσεις μεγάλου ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 3 (7) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και υπερβαίνουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού του ομίλου, σε ενοποιημένη βάση, το κριτήριο του μέσου αριθμού των 500 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους.

¹⁰Όπως αναφέρει η Επιτροπή στην επιστολή της 25ης Νοεμβρίου: "Δεδομένου ότι οι λόγοι για τη μεταβατική ρύθμιση που προβλέπονται στο άρθρο 4 (3) των σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν από κοινού από τις τρεις αρχές στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 4 Φεβρουαρίου 2021 (JC 2021 03) δεν είναι πλέον σχετικοί, και ενόψει της συνολικής αναβολής της εφαρμογής της κατ' εξουσιοδότηση πράξης, προβλέπουμε ότι οι συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά, οι οποίοι δημοσιεύουν τη δήλωση που αναφέρεται στο άρθρο 4 (1) στοιχείο (α) του κανονισμού 2019/2088 ή στο άρθρο 4 (3) και (4) του εν λόγω κανονισμού, θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις σε θέματα βιωσιμότητας που προβλέπονται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη για πρώτη φορά έως τις 30 Ιουνίου 2023, δηλαδή η πρώτη περίοδος αναφοράς βάσει των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων να είναι από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022."

¹¹Η SFDR εφαρμόζει άλλες απαιτήσεις δημοσιοποίησης που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα μετά τις 10 Μαρτίου 2021. Ειδικότερα, το άρθρο 8 (2α) και το άρθρο 9 (4α) του SFDR εφαρμόζονται όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς στόχους που αναφέρονται στο άρθρο 9 στοιχεία (α) και (β) του κανονισμού για την Ταξινόμηση από την 1η Ιανουαρίου 2022 και όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς στόχους που αναφέρονται στο άρθρο 9 στοιχεία (γ) έως (στ) του κανονισμού για τη Ταξινόμηση από την 1η Ιανουαρίου 2023.

-
4. Δεδομένου ότι οι RTS αναμένεται να εφαρμοστούν από την 1η Ιανουαρίου 2023, τα πρόσθετα στοιχεία που προβλέπονται από το κεφάλαιο 5 των RTS θα πρέπει να περιέχονται στις περιοδικές δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 του SFDR από την ημερομηνία αυτή. Όπως αναφέρεται στην παράγραφο 10 της ανωτέρω εποπτικής δήλωσης, για τις περιοδικές δημοσιοποιήσεις που εκδίδονται μεταξύ της 1ης Ιανουαρίου 2022 και της 31ης Δεκεμβρίου 2022, το προσχέδιο RTS μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως αναφορά.
 5. Οι ΕΕΑ παρέχουν παρακάτω έναν πίνακα με τα χρονοδιαγράμματα εφαρμογής των διαφόρων υποχρεώσεων δημοσιοποίησης στο SFDR και στο TR.

Συνοπτικός πίνακας των υποχρεώσεων γνωστοποίησης των SFDR και TR για τους συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά, τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους και τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα

Άρθρο	Επίπεδο δημοσιοποίησης οντότητας ή προϊόντος	Περιεχόμενο	Συμπληρώνονται οι διατάξεις του Επιπέδου 1 από το RTS;	Εφαρμογή υποχρέωσης Επιπέδου 1	Σχέδιο ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων RTS
Άρθρο 3 SFDR	Οντότητα (συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι)	Πολιτική κινδύνων αειφορίας	Όχι	10 Μαρτίου 2021	N/A
Άρθρο 4(1)(a), 4(2), 4(3), 4(4), 4(5)(a) SFDR	Οντότητα (συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι)	Κύριες δυσμενείς επιπτώσεις (PAI) των επενδυτικών αποφάσεων σε παράγοντες βιωσιμότητας σε επίπεδο οντότητας	Ναι	10 Μαρτίου 2021 (30 Ιουνίου 2021 για συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή μητρικών επιχειρήσεων των χρηματοπιστωτικών αγορών συμμετέχοντες με περισσότερους από 500 υπαλλήλους)	1 Ιανουαρίου 2023. Η πρώτη δήλωση που να δημοσιευθεί έως τις 30 Ιουνίου 2023 σχετικά με περίοδο αναφοράς (συμπεριλαμβανομένων των δεικτών PAI στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος 1) που αντιστοιχεί στο προηγούμενο ημερολογιακό έτος. Η πρώτη πιθανή περίοδος αναφοράς σύμφωνα με των RTS είναι η 1η Ιανουαρίου 2022 - 31 Δεκεμβρίου 2022 και η δήλωση

Άρθρο	Επίπεδο δημοσιοποίησης οντότητας ή προϊόντος	Περιεχόμενο	Συμπληρώνονται οι διατάξεις του Επιπέδου 1 από το RTS;	Εφαρμογή υποχρέωσης Επιπέδου 1	Σχέδιο ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων RTS
					που καλύπτει την εν λόγω περίοδο αναφοράς πρέπει να δημοσιευθεί το αργότερο στις 30 Ιουνίου 2023.
Άρθρο 4(1)(β), 4(5)(β) SFDR	Οντότητα (συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι)	Δεν λαμβάνονται υπόψη οι PAI σε επίπεδο οντότητας	Ναι	10 Μαρτίου 2021	1 Ιανουαρίου 2023
Άρθρο 5 SFDR	Οντότητα (συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι)	Συνέπεια των πολιτικών αποδοχών με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας	Όχι	10 Μαρτίου 2021	N/A
Άρθρο 6 SFDR	Χρηματοπιστωτικό προϊόν και χρηματοοικονομικές συμβουλές	Ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις και επενδυτικές	Όχι	10 Μαρτίου 2021	N/A

Άρθρο	Επίπεδο δημοσιοποίησης οντότητας ή προϊόντος	Περιεχόμενο	Συμπληρώνονται οι διατάξεις του Επιπέδου 1 από το RTS;	Εφαρμογή υποχρέωσης Επιπέδου 1	Σχέδιο ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων RTS
		συμβουλές			
Άρθρο 7(1) SFDR	Χρηματοπιστωτικό προϊόν	Λαμβάνονται υπόψη οι PAI σε επίπεδο προϊόντος	Όχι	30 Δεκεμβρίου 2022	N/A
Άρθρο 7(2) SFDR	Χρηματοπιστωτικό προϊόν	Δεν λαμβάνονται υπόψη οι PAI σε επίπεδο προϊόντος	Όχι	10 Μαρτίου 2021	N/A
Άρθρο 8 SFDR και άρθρο 6 TR	Χρηματοπιστωτικό προϊόν	Προσυμβατικές δημοσιοποιήσεις για προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά	Ναι	(1) 10 Μαρτίου 2021 (Άρθρο 8(1) και (2) SFDR) (2) 1 Ιανουαρίου 2022 για τις σχετιζόμενες με την ταξινόμηση δημοσιοποιήσεις των περιβαλλοντικών στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 9 (α)-(β) TR	1 Ιανουαρίου 2023

Άρθρο	Επίπεδο δημοσιοποίησης οντότητας ή προϊόντος	Περιεχόμενο	Συμπληρώνονται οι διατάξεις του Επιπέδου 1 από το RTS;	Εφαρμογή υποχρέωσης Επιπέδου 1	Σχέδιο ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων RTS
				(άρθρο 8(2α) SFDR) (3) 1 Ιανουαρίου 2023 για τις σχετιζόμενες με την ταξινόμηση δημοσιοποιήσεις των περιβαλλοντικών στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 9 (γ)-(στ) TR (άρθρο 8(2α) SFDR)	
Άρθρο 9 SFDR και άρθρο 5 TR	Χρηματοπιστωτικό προϊόν	Προσυμβατικές δημοσιοποιήσεις για προϊόντα με αειφόρο επενδυτικό στόχο	Ναι	1) 10 Μαρτίου 2021 (Άρθρο 9(1), (2) και (3) SFDR) (2) 1 Ιανουαρίου 2022 για τις σχετιζόμενες με την Ταξινόμηση δημοσιοποιήσεις των περιβαλλοντικών στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 9 (α)-(β) TR (άρθρο 9(4α) SFDR)	1 Ιανουαρίου 2023

Άρθρο	Επίπεδο δημοσιοποίησης οντότητας ή προϊόντος	Περιεχόμενο	Συμπληρώνονται οι διατάξεις του Επιπέδου 1 από το RTS;	Εφαρμογή υποχρέωσης Επιπέδου 1	Σχέδιο ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων RTS
				(3) 1 Ιανουαρίου 2023 για τις σχετιζόμενες με την ταξινόμηση δημοσιοποιήσεις των περιβαλλοντικών στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 9 (γ)-(στ) TR (άρθρο 9(4α) SFDR)	
Άρθρο 10 SFDR	Χρηματοπιστωτικό προϊόν	Δημοσιοποιήσεις στον ιστότοπο για τα προϊόντα SFDR των άρθρων 8 και 9	Ναι	10 Μαρτίου 2021	1 Ιανουαρίου 2023
Άρθρο 11 SFDR, Άρθρο 5-6 TR	Χρηματοπιστωτικό προϊόν	Περιοδικές δημοσιοποιήσεις για τα προϊόντα SFDR των άρθρων 8 και 9 και για τα TR προϊόντα των άρθρων 5 και 6	Ναι	(1) Περιοδικές δημοσιοποιήσεις που έχουν εκδοθεί από 1 Ιανουαρίου 2022, συμπεριλαμβανομένων των σχετιζόμενων με την ταξινόμηση δημοσιοποιήσεων για τους περιβαλλοντικούς	Περιοδικές δημοσιοποιήσεις που έχουν εκδοθεί από 1 Ιανουαρίου 2023, συμπεριλαμβανομένων των σχετιζόμενων με την ταξινόμηση δημοσιοποιήσεων

Άρθρο	Επίπεδο δημοσιοποίησης οντότητας ή προϊόντος	Περιεχόμενο	Συμπληρώνονται οι διατάξεις του Επιπέδου 1 από το RTS;	Εφαρμογή υποχρέωσης Επιπέδου 1	Σχέδιο ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων RTS
				<p>στόχους που αναφέρονται στο άρθρο 9 (α)-(β) TR (άρθρο 11(1) SFDR)</p> <p>(2) 1 Ιανουαρίου 2023 για τις σχετιζόμενες με την ταξινόμηση δημοσιοποιήσεις των περιβαλλοντικών στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 9 (γ)-(στ) TR (άρθρο 11(1)(γ) και (δ) SFDR)</p>	
Άρθρο 12 SFDR	Οντότητα (συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι) και χρηματοπιστωτικό προϊόν	Επανεξέταση των δημοσιοποιήσεων	Όχι	10 Μαρτίου 2021	N/A

Άρθρο	Επίπεδο δημοσιοποίησης οντότητας ή προϊόντος	Περιεχόμενο	Συμπληρώνονται οι διατάξεις του Επιπέδου 1 από το RTS;	Εφαρμογή υποχρέωσης Επιπέδου 1	Σχέδιο ημερομηνίας εφαρμογής των διατάξεων RTS
Άρθρο 13 SFDR	Οντότητα (συμμετέχοντες στη χρηματοπιστωτική αγορά και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι) και χρηματοπιστωτικό προϊόν	Επικοινωνίες μάρκετινγκ δεν έρχονται σε αντίθεση με τις δημοσιοποιήσεις στο SFDR	Προαιρετικό ITS	10 Μαρτίου 2021	Η επιλογή ανάπτυξης ITS για τυποποιημένη παρουσίαση της επικοινωνίας μάρκετινγκ δεν έχει ασκηθεί από τις ΕΕΑ μέχρι σήμερα