

XII. FÜGGELÉK: ÚTMUTATÓ A MINIMÁLIS BIZTOSÍTÉKOKNAK VALÓ MEGFELELÉS ELLENŐRZÉSÉHEZ

Jelen Tájékoztató 3.2. Kedvezmény mértéke alfejezete szerint egy adott kitettség Programban való részvételének nem feltétele az, hogy az adott kitettség az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 rendeletének (a továbbiakban: Taxonómia rendelet) 3. cikk c) pontjának is megfeleljen. Ennek ellenére az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a hitelintézetek a Kedvezménybe bevont - 7 %-os Kedvezménnyel érintett - kitettségek Taxonómia rendelet 3. cikk c) pontjának való megfelelését is ellenőrzik.

Jelen függelék útmutatóként szolgál a Taxonómia rendelet 3. cikk c) pontjának való megfelelés és annak ellenőrzése vonatkozásában a vállalkozások (I. pont) és a hitelintézetek (II. pont) számára.

A Taxonómia rendelet) 3. cikk c) pontjának való megfelelés és annak ellenőrzése kapcsán az MNB a Platform on Sustainable Finance által kiadott Final Report on Minimum Safeguards (October 2022)¹ c. dokumentumot tartja követendőnek, mely jelen függelék alapjául is szolgál.

I. Taxonómia rendelet szerinti minimális biztosítékoknak ('Minimális biztosítékok') való megfelelés

I.1 Összefoglaló táblázat

	Általános elvárások	Fenntarthatósági jelentést készítő vállalkozások	ESG beszámolót készítő vállalkozások	További (fenntarthatósági jelentés, illetve ESG beszámoló készítésére jogszabály alapján nem köteles) vállalkozások
A. Az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés²	1. A felelős üzleti magatartás beépítése a vállalkozások szabályzataiba és irányítási rendszereibe. 2. A vállalkozás működéséhez, termékeihez vagy szolgáltatásaihoz kapcsolódó tényleges és potenciális káros hatások azonosítása és értékelése az alábbi területeken: emberi jogok (beleértve a munkavállalók jogait, üzleti kapcsolatokat is), környezetvédelem,	Elvárt: 1. A felelős üzleti magatartás beépítése a vállalkozások szabályzataiba és irányítási rendszereibe (pl.: Etikai kódexben vagy más belső szabályozó dokumentumban az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó	Elvárt: 1. A felelős üzleti magatartás beépítése a vállalkozások szabályzataiba és irányítási rendszereibe (pl.: Etikai kódexben vagy más belső szabályozó dokumentumban az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó	Elvárt: 1. A felelős üzleti magatartás beépítése a vállalkozás szabályzataiba és irányítási rendszereibe (pl.: Etikai kódexben vagy más belső szabályozó dokumentumban az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés kijelentése).

¹ https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-10/221011-sustainable-finance-platform-finance-report-minimum-safeguards_en.pdf

² https://www.oecd.org/en/publications/oecd-guidelines-for-multinational-enterprises-on-responsible-business-conduct_81f92357-en.html

vesztegetés, korrupció, adózás, tisztességes verseny, tudomány, technológia, innováció, fogyasztóvédelem, valamint közzétételek³. 3. Az érintett érdekelt felekkel való együttműködés a 2. pont szerinti átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során. 4. A 2. pont szerinti átvilágítás beépítése az irányításba, stratégiába és az üzleti modellbe. 5. Az azonosított káros hatások megszüntetése, megelőzése és enyhítése. 6. Az 1-5. pontok szerinti kötelezettségvállalások, folyamatok hatékonyságának nyomonkövetése. 7. A 2. pont szerinti átvilágítási folyamatának, annak eredményének, és a 5. és 6. pontok szerinti folyamatoknak a kommunikálása olyan módon, hogy az	irányelveinek való megfelelés kijelentése). 2. ESRS rendelet⁴ ESRS 1. 59-60 pontok szerinti átvilágítási eljárás lefolytatása. 3. A 2. pont szerinti átvilágítási eljárás eredményének (azonosított káros hatások) figyelembevétele a lényegességi vizsgálat lefolytatásánál (így az úgynevezett „hosszú lista”⁵ be kell emelni a 2. pont szerinti átvilágítási eljárás során azonosított káros hatásokat). 4. Az átvilágítási eljárásra vonatkozó ESRS 2 GOV-4. szerinti közzététel részletes teljesítése. 5. Amennyiben a 2. pont szerint azonosított káros	irányelveinek való megfelelés kijelentése). 2. A vállalkozásnak az ESG tv.⁶ szerinti vállalatirányítási kockázat fogalmát az ESG törvény szerinti kockázatkezelési rendszert szabályozó belső szabályozó dokumentumában olyan módon kell értelmezni, hogy abba beleértendőek a tisztességtelen versenyből és a fogyasztók jogainak megsértéséből eredő kockázatok is. 3. ESG beszámoló elkészítése és közzététele a vállalkozás honlapján vagy annak elérhetőségének biztosítása a vállalkozás székhelyén.	2. A vállalkozás működéséhez, termékeihez vagy szolgáltatásaihoz kapcsolódó tényleges és potenciális káros hatások azonosítása és értékelése (legalább éves gyakorisággal) az alábbi területeken: emberi jogok (beleértve a munkavállalók jogait⁷, üzleti kapcsolatokat is), vesztegetés, korrupció, adózás, tisztességes verseny, fogyasztóvédelem, valamint közzétételek. 3. Az érintett érdekelt felekkel való együttműködés a 2. pont szerinti átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során. 4. A 2. pont szerinti átvilágítás beépítése az irányításba, stratégiába és az üzleti modellbe. 5. A 2. pont szerinti átvilágítás során azonosított káros hatások megszüntetése, megelőzése és
---	--	--	--

³ A környezetvédelem, tudomány, technológia és innováció, közzétételek a Minimális biztosítékok szempontjából nem relevánsak, tekintettel arra, hogy a Minimális biztosítékok célja társadalmi és vállalatirányítási kritériumok felállítása.

⁴ a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelete

⁵ https://www.efrag.org/sites/default/files/sites/webpublishing/SiteAssets/IG%201%20Materiality%20Assessment_final.pdf – 55. oldal 73. pont

⁶ a fenntartható finanszírozás és az egységes vállalati felelősségvállalás ösztönzését szolgáló környezettudatos, társadalmi és szociális szempontokat is figyelembe vevő, vállalati társadalmi felelősségvállalás szabályairól és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2023. évi CVIII. törvény

⁷ Amennyiben egy adott vállalkozásnak nincsenek munkavállalói, ezzel a területtel nem kell foglalkoznia az átvilágítási eljárás lefolytatásánál.

	könnyen elérhető legyen, de tekintettel az üzleti titoknak minősülő információkra is.	hatások a kettős lényegességi eljárás alapján lényeges témának minősülnek, az arra vonatkozó közzétételek teljesítése. Amennyiben olyan lényeges téma kerül azonosításra, mely nem szerepel az ESRS rendeletben, (pl.: adózás, tisztességes verseny) a GRI tematikus sztenderdek alapján javasolt a közzétételek elkészítése.		enyhítése. Erre vonatkozó folyamatok belső szabályzatokban történő rögzítése. 6. Az 1-5. pontok szerinti kötelezettségvállalások, folyamatok hatékonyságának nyomonkövetése. 5. A 2. pont szerinti átvilágítási folyamatnak, annak eredményének, és a 5 és 6. pontok szerinti folyamatoknak a kommunikálása a vállalkozás honlapján, vagy az átvilágítási folyamatról és annak eredményéről szóló dokumentum elérhetőségének biztosítása a vállalkozás székhelyén. A dokumentum formája lehet akár az éves jelentés része vagy egy különálló dokumentum. ⁸
B. ENSZ Üzleti és Emberi Jogi Alapelveinek (beleértve a Munka Világára Vonatkozó Alapvető Elvekről és Jogokról szóló ILO Nyilatkozatában azonosított 8	Elvárt: 1. A vállalkozásoknak kötelezettséget kell vállalniuk az emberi jogok tiszteletben tartására nyilvánosan, és ezt a kötelezettségvállalást be kell építeniük működésükbe, tulajdonos vagy felsővezetés által elfogadott belső dokumentumaikba, üzleti kapcsolataikba. 2. Azonosítani kell, hogy a vállalkozás mely területen lehet közvetlen vagy	Elvárt: 1. Az emberi jogok tiszteletben tartására vonatkozó kötelezettségvállalás akár külön nyilatkozatban, szándéknyilatkozatban vagy a vállalkozás jövőképeinek részeként, vagy a vállalkozás honlapján. E kötelezettségvállalást (érthető módon) be kell be kell emelni	Elvárt: 1. Az emberi jogok tiszteletben tartására vonatkozó kötelezettségvállalás akár külön nyilatkozatban, társadalmi felelősségvállalási nyilatkozatban, vagy a vállalkozás jövőképeinek részeként, vagy a vállalkozás honlapján. E kötelezettségvállalást (érthető módon) be kell be kell emelni	Elvárt: 1. Az emberi jogok tiszteletben tartására vonatkozó kötelezettségvállalás akár külön nyilatkozatban, szándéknyilatkozatban vagy a vállalkozás jövőképeinek részeként, vagy a vállalkozás honlapján. E kötelezettségvállalást (érthető módon) be kell be kell emelni a vállalkozás tulajdonos vagy felsővezetés által elfogadott belső dokumentumaiba (pl.: szervezeti-

⁸ A közzététel formájának és helyének meghatározásánál javasolt figyelembe venni azt, hogy kik az érintett érdekelt felek, és velük milyen csatornán keresztül kommunikál a vállalkozás.

megállapodást is) való megfelelés⁹	közvetett káros hatással az emberi jogokra. 3. Az érintett érdekelt felekkel való együttműködés a 2. pont szerinti átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során. 4. Az azonosított káros hatások megszüntetésére, megelőzésére, enyhítésére és orvoslására vonatkozó folyamatokat kell kialakítani és működtetni. 5. Jogorvoslati eljárásokat (panasztételi mechanizmusokat) kell kialakítani. 6. Az 1., 2., 4., 5. pontok szerinti kötelezettségvállalások, folyamatok hatékonyságát nyomon kell követni. 7. Az emberi jogok tiszteletben tartása érdekében tett intézkedéseket be kell mutatni.	a vállalkozás tulajdonos vagy felsővezetés által elfogadott belső dokumentumaiba (pl.: szervezeti-működési szabályzatába), üzleti kapcsolatait szabályozó dokumentumokba (ÁSZF-be vagy szerződésekbe vagy magatartási kódexbe). 2. ESRS rendelet ESRS 1. 59-60 pontok szerinti átvilágítási eljárás lefolytatása. 3. A 2. pont szerinti átvilágítási eljárás eredményének (azonosított káros hatások) figyelembevétele az ESRS rendelet szerinti kettős lényegességi eljárás lefolytatásánál (így az úgynevezett „hosszú lista” be kell emelni a 2. pont szerinti átvilágítási eljárás során azonosított káros hatásokat). 4. Az átvilágítási eljárásra vonatkozó ESRS 2. GOV-4.	a vállalkozás tulajdonos vagy felsővezetés által elfogadott belső dokumentumaiba (pl.: szervezeti-működési szabályzatába), üzleti kapcsolatait szabályozó dokumentumokba (ÁSZF-be vagy szerződésekbe vagy magatartási kódexbe). 2. ESG beszámoló és a társadalmi felelősségvállalási stratégia elkészítése és közzététele a vállalkozás honlapján vagy annak elérhetőségének biztosítása a vállalkozás székhelyén.	működési szabályzatába), üzleti kapcsolatait szabályozó dokumentumokba (ÁSZF-be vagy szerződésekbe vagy magatartási kódexbe). 2. Azonosítani kell, hogy a vállalkozás mely területen lehet közvetlen vagy közvetett káros hatással az emberi jogokra (első lépésként meg kell ismerni, hogy mik az emberi jogok, ezt követően át kell világítani a vállalkozás meglévő folyamatait valamennyi emberi jogot érintő lehetséges káros hatások azonosítása érdekében¹⁰). 3. Az érintett érdekelt felekkel való együttműködés a 2. pont szerinti átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során (ideértve a rendszeres kommunikációt az érintett érdekelt felekkel¹¹ arról, hogy a vállalkozás milyen hatásokkal van rájuk). 4. Az azonosított káros hatások megszüntetésére, megelőzésére, enyhítésére és orvoslására vonatkozó intézkedéseket kell hozni, folyamatokat kell kialakítani és
---	---	---	---	---

⁹ <https://www.business-humanrights.org/en/big-issues/governing-business-human-rights/text-of-the-guiding-principles/>

¹⁰ Az ISO 26000 társadalmi felelősségvállalási szabvány tartalmaz egy fejezetet, amely az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatos felelősségvállalással foglalkozik.

¹¹ Érintett érdekelt felek lehetnek: munkavállalók, helyi közösségek, fogyasztók, ügyfelek.

		szerinti közzétételt részletesen teljesíteni kell. 5. Amennyiben a 2. pont szerint azonosított káros hatások a kettős lényegességi eljárás alapján lényeges témának minősülnek, az arra vonatkozó közzétételeket teljesíteni kell.	működtetni (ezek lehetnek a vállalati magatartás, szervezeti kultúra megváltoztatását célzó intézkedések / de ha a vállalkozás tevékenysége káros hatásokat eredményez az emberi jogokra, konkrét intézkedéseket kell hozni azok elhárítására)¹². 5. Jogorvoslati eljárásokat (panasztételi mechanizmusokat) kell kialakítani. 6. Az 1., 2., 4., 5. pontok szerinti kötelezettségvállalások, folyamatok hatékonyságát nyomon kell követni, és regisztrálni kell annak eredményét; 7. Az emberi jogok tiszteletben tartása érdekében tett 1-6. pontok szerinti intézkedések bemutatása. <i>„Nem kell minden felismert kockázatot vagy hatást nyilvánosságra hozni, valamint azt sem, hogyan járt el a vállalkozás ezek kapcsán. Azonban fel kell készülni arra, hogy kérelem esetén bizonyos emberi jogokat érintő hatásokról felvilágosítást kell nyújtani - különösen az érintett egyének vagy képviselőik részére - a személyes és üzleti adatok, valamint adott esetben személyzete megfelelő védelmének biztosítása</i>
--	--	--	--

¹² További javaslatok olvashatóak a Bizottság által kiadott (magyarul is elérhető) A vállalkozásom és az emberi jogok - Útmutató az emberi jogokhoz kis- és középvállalkozások számára c. dokumentum 9. oldalán. (<https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/83750b9b-c31b-4e0e-adf4-00779c761ac0>)

				<i>mellett.”¹³ A lényegi tájékoztatásokat viszont bele kell foglalni az éves jelentésbe, és akár a vállalkozás honlapján (ha van) közzétenni.</i>
C. ENSZ Emberi jogok Nemzetközi Egyezményeinek való megfelelés¹⁴	A C. pont szerinti egyezmény elsősorban az államok számára határoz meg kötelezettségeket, a vállalkozások emberi jogokkal kapcsolatos kötelezettségeit az ENSZ Üzleti és Emberi Jogi Alapelvei rögzítik.			
D. Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdésnek való megfelelés¹⁵	Elvárás: 1. Az A. és B. pontok szerinti egyezményeknek való megfelelés érdekében alkalmazott átvilágítási és a korrekciós eljárások részeként a vállalkozásoknak a Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdése értelmében figyelembe kell venniük a társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos, főbb káros hatásokra vonatkozó PAI 10-14 SFDR-mutatókat. A fenti A. és B. pontok szerinti egyezmények egy, a Taxonómia rendelet	Elvárás: A vállalkozásoknak biztosítaniuk kell azt, hogy a fenti A. és B. pontok szerinti egyezmények esetében elvárt átvilágítási és a korrekciós eljárásaik lehetővé tegyék a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétség azonosítását, megelőzését, mérséklését vagy megszüntetését. Az ESRS rendelet szerinti kettős lényegességi elemzés	Elvárás: A vállalkozásoknak biztosítaniuk kell azt, hogy a fenti A. és B. pontok szerinti egyezmények esetében elvárt átvilágítási és a korrekciós eljárásaik lehetővé tegyék a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétség azonosítását, megelőzését, mérséklését vagy megszüntetését. Az ESG tv. szerinti kockázatkezelési rendszerét a	Elvárás: A vállalkozásoknak biztosítaniuk kell azt, hogy a fenti A. és B. pontok szerinti egyezmények esetében elvárt átvilágítási és a korrekciós eljárásaik lehetővé tegyék a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétség azonosítását, megelőzését, mérséklését vagy megszüntetését.

¹³ A Bizottság által kiadott, A vállalkozásom és az emberi jogok - Útmutató az emberi jogokhoz kis- és középvállalkozások számára c. dokumentum 11. oldala. (<https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/83750b9b-c31b-4e0e-adf4-00779c761ac0>)

¹⁴ <https://www.ohchr.org/en/what-are-human-rights/international-bill-human-rights>

¹⁵ Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdés – „Az e cikk (1) bekezdésében említett eljárások alkalmazása során a vállalkozásoknak be kell tartaniuk az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvet.”

	18. cikk (2) bekezdése szerinti kérdésre nem terjednek ki, mégpedig a vitatott fegyvereknek való kitettséggel kapcsolatos fő káros hatásra. A vállalkozásoknak biztosítaniuk kell azt, hogy a fenti A. és B. pontok szerinti egyezmények esetében elvárt átvilágítási és a korrekciós eljárásaik lehetővé tegyék a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitettségek azonosítását, megelőzését, mérséklését vagy megszüntetését.	lefolymatása során figyelemmel kell lenni a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitettségre is. Így a fenntarthatósági kérdések közé be kell emelni a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének kérdését is. E téma kapcsán is azonosítani kell a tényleges és potenciális hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket. Amennyiben a kettős lényegességi eljárás alapján lényeges témának minősül a vitatott fegyverek gyártása és értékesítése, jogalany-specifikus közzétételt kell készíteni, melyben az SFDR RTS¹⁶ I. mellékletének PAI 14 SFDR-mutatóra vonatkozó közzétételi követelmények tudnak segítséget nyújtani. Továbbá teljesíteni kell az	vállalkozásnak úgy kell kialakítania, hogy az biztosítsa a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitettség azonosítását, megelőzését, mérséklését vagy megszüntetését. Ez megvalósulhat úgy is, hogy az ESG tv. szerinti társadalmi felelősségvállalás körében felmerülő kockázat fogalmát az ESG törvény szerinti kockázatkezelési rendszert szabályozó belső szabályozó dokumentumában olyan módon értelmezi, hogy abba beleértendőek a vitatott fegyverek gyártásából és értékesítéséből eredő kockázatok is.	
--	--	--	---	--

¹⁶ az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2022. április 6-i (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelete

		ESRS 2 SBM-1. 40. pont d) iii. al-alpont szerinti közzétételt.		
--	--	---	--	--

I.2. Összefoglaló táblázat egyes pontjainak részletes kifejtése

A Minimális biztosítékok célja a zöldre festés kockázatának csökkentése azáltal, hogy megakadályozzák azt, hogy egyes beruházásokat, projekteket „fenntarthatónak” minősítsenek annak ellenére, hogy az adott vállalkozás működése negatív hatással van az emberi jogokra, ideértve a munkajogokat is, vagy korrump gyakorlatokat folytat, vagy az adózási vagy a versenyjogi szabályokat megsérti.

A Minimális biztosítékok a vállalkozásoktól - függetlenül azok méretétől, működési formájuktól, tulajdonosuktól - az alábbi irányelveknek való megfelelést várják el:

- A. az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei,
- B. az ENSZ Üzleti és Emberi Jogi Alapelvei (beleértve a Munka Világára Vonatkozó Alapvető Elvekről és Jogokról szóló ILO Nyilatkozatában azonosított 8 megállapodást is),
- C. az ENSZ Emberi jogok Nemzetközi Egyezményei, valamint
- D. a Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdés összekapcsolja a Minimális biztosítékokat az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel is, melyet a vállalkozásoknak szintén be kell tartaniuk a Minimális biztosítékoknak való megfelelés érdekében.

„Az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei a felelős üzleti magatartást és az ellátási lánc felelősségteljes kezelését érintő valamennyi tematikus területtel foglalkoznak. Az irányelvek azt is ajánlják, hogy a vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat alkalmazzanak, beleértve az OECD vállalatirányítási alapelveiben meghatározott átvilágítást is.”¹⁷ Az A. pont szerinti irányelveknek való megfelelés vonatkozásában segítséget nyújt a OECD Due diligence guidance for responsible business conduct¹⁸ c. dokumentum.

„Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek: i. magatartási normákat határoznak meg a vállalkozások számára az emberi jogok megsértésének megelőzése érdekében; és ii. a vállalkozások által folytatott gazdasági tevékenységekből eredő esetleges kockázatok kezelésével foglalkoznak. Az üzleti vállalkozásoknak az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatos felelőssége nemzetközileg elismert jogokra terjed ki, melyek alatt legalább a tíz alapvető ILO-egyezményből nyolcban és az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében megállapított jogok értendők.”¹⁹ A B. pont szerinti alapelveknek való megfelelésben támogatást nyújt a Bizottság által kiadott (magyarul is elérhető) A vállalkozásom és az emberi jogok - Útmutató az emberi jogokhoz kis- és középvállalkozások számára²⁰ c. dokumentum.

A C. pont szerinti egyezmény elsősorban az államok számára határoz meg kötelezettségeket, a vállalkozások emberi jogokkal kapcsolatos kötelezettségeit az ENSZ Üzleti és Emberi Jogi Alapelvei rögzítik.

A D. pontnak való megfelelésben támogatást nyújt „Az uniós taxonómiai rendelet egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról, valamint a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelettel való kapcsolatáról” szóló bizottsági közlemény (2023/C 211/01).

A Platform on Sustainable Finance álláspontjával egyezően²¹ az MNB is felhívja a figyelmet arra, hogy a Taxonómia rendelet 18. cikk hatálya nem terjed ki háztartásokra. A hitelintézeteknek így a Taxonómia rendelet 3. cikk c) pontnak való megfelelést nem kell vizsgálniuk jelzáloghitelek vagy más fogyasztónak nyújtott hitelek vonatkozásában.

¹⁷ Az uniós taxonómiai rendelet egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról, valamint a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelettel való kapcsolatáról szóló bizottsági közlemény (2023/C 211/01) 2. pont

¹⁸ <https://mneguidelines.oecd.org/due-diligence-guidance-for-responsible-business-conduct.htm>

¹⁹ Az uniós taxonómiai rendelet egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról, valamint a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelettel való kapcsolatáról szóló bizottsági közlemény (2023/C 211/01) 2. pont

²⁰ <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/83750b9b-c31b-4e0e-adf4-00779c761ac0>

²¹ Platform on Sustainable Finance által kiadott Final Report on Minimum Safeguards (October 2022) – 11. oldal „Households are not considered to be covered by the Article 18 standards, which are explicitly focusing on businesses or (sub) sovereigns. Banks do not have to enquire households on

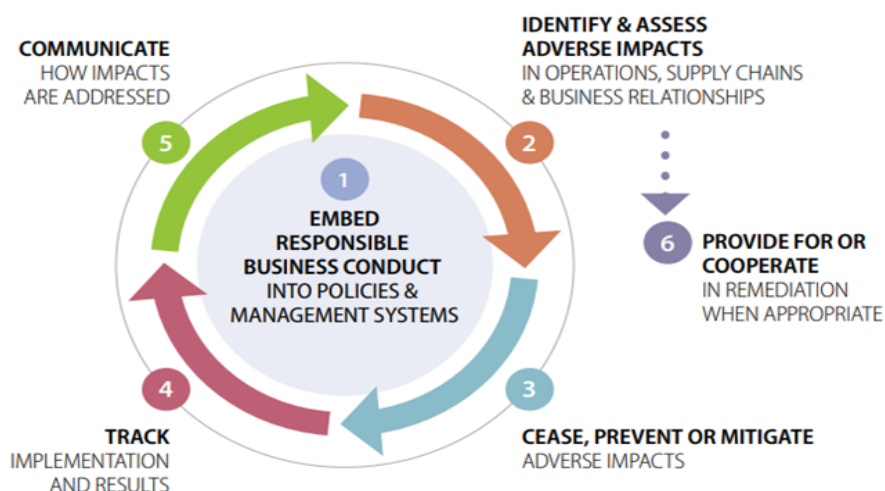
A fenti irányelvek alapján a Minimális biztosítékok tekintetében az alábbiak a lényeges témák:

- i. emberi jogok (ideértve munkavállalók és a fogyasztók jogait is),
- ii. vesztegetés és korrupció,
- iii. adózás,
- iv. tisztességes verseny²², valamint
- v. a Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdése értelmében a vitatott fegyverek gyártásának vagy értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétség.

A vállalkozásoknak biztosítaniuk kell a fenti i-v. lényeges témákra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelést biztosító megfelelő belső folyamatok kialakítását, működtetését és ellenőrzését. Továbbá a vállalkozásoknak kötelezettséget kell vállalniuk az emberi jogok tiszteletben tartására és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelésre, és ezt be kell építeniük működésükbe. Ennek érdekében a vállalkozásoknak egy átvilágítási folyamatot kell implementálniuk. **A vállalkozásoknak az alábbi 6 lépésnek kell megfelelniük:**

1. a vállalkozásoknak kötelezettséget kell vállalniuk az emberi jogok tiszteletben tartására és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelésre, és ezt a kötelezettségvállalást be kell építeniük működésükbe, belső dokumentumaikba, üzleti kapcsolataikba,
2. a vállalkozásoknak működésük, ellátási láncuk és más üzleti kapcsolataik által a fenti i-v. lényeges témákra gyakorolt káros hatásokat azonosítaniuk kell,
3. az azonosított káros hatások megszüntetésére, megelőzésére, enyhítésére és orvoslására vonatkozó folyamatokat kell kialakítaniuk és működtetniük,
4. fenti folyamatokat nyomon kell követniük,
5. jogorvoslati eljárásokat (panasztételi mechanizmusokat) kell kialakítaniuk, valamint
6. a fenti folyamatokról tájékoztatást kell nyújtaniuk.

FIGURE 1. DUE DILIGENCE PROCESS & SUPPORTING MEASURES



23

Továbbá a Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdésben foglaltaknak való megfelelés érdekében **a vállalkozásoknak biztosítaniuk kell, hogy az átvilágítási és a korrekciós eljárásaik lehetővé tegyék a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétség azonosítását, megelőzését, mérséklését vagy**

minimum safeguards when providing mortgages or other types of financing. This does not, however, exempt construction or renovation companies from their duties with respect to minimum safeguards when conducting their activities."

²² Platform on Sustainable Finance - Final Report on Minimum Safeguards (October 2022) – 2.4. Overlapping topics covered by Article 18 – 11. oldal

²³ Platform on Sustainable Finance - Final Report on Minimum Safeguards (October 2022) – 5.4. Human Rights Due Diligence at the core of minimum safeguards – 33. oldal

megszüntetését. Az uniós taxonómiai rendelet egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról, valamint a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelettel való kapcsolatáról szóló bizottsági közlemény (2023/C 211/01) ('**Bizottsági közlemény**') 3. pontja értelmében ugyanis „Az átvilágítási és a korrekciós eljárások részeként a vállalkozásoknak a Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdése értelmében figyelembe kell venniük a 2. kérdésben említett, a társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos, főbb káros hatásokra vonatkozó SFDR-mutatókat. A 18. cikk (2) bekezdésének hatálya alá tartozó egyetlen kérdés, amelyre a 18. cikk (1) bekezdése kifejezetten nem terjed ki, az SFDR RTS-ben meghatározott vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettséggel kapcsolatos fő káros hatás.”

A fenti folyamatok részben figyelembevételre kerültek az ESG törvény szerinti ESG beszámolóra és a számviteli törvény szerinti fenntarthatósági jelentésre vonatkozó jogszabályok kialakítása során.

Az ESG törvény szerinti vállalatirányítási kockázat fogalomba beépítésre kerültek az olyan kockázatok, amelyeket a vesztegetés és a korrupció elleni intézkedések hiánya vagy a vállalkozás működéséhez kapcsolódó jogszabályokkal, így különösen az adózási szabályokkal kapcsolatos jogsértések, továbbá a nem megfelelő panaszkezelési tevékenység eredményez. Az ESG törvény szerinti társadalmi felelősségvállalás körében felmerülő kockázat pedig kiterjed az alapjogok tiszteletben nem tartása miatti kockázatokra, és az olyan kockázatokra, melyek a méltányos munkafeltételek biztosításának elmaradása vagy a társadalmi egyenlőtlenségek, valamint a tisztességtelen, átláthatatlan vagy rosszindulatú vállalkozási gyakorlatok következtében merülnek fel. A tisztességes versenyt és a fogyasztóvédelmet, mint Minimális biztosítékok szempontjából lényeges témákat közvetlenül nem fedi le az ESG törvény, azonban a vállalkozás működéséhez kapcsolódó jogszabályokkal kapcsolatos jogsértések miatt is felmerülő vállalatirányítási kockázat fogalmába beleérthető. **Amennyiben a vállalkozások az ESG törvény szerinti átvilágítási folyamatukat és kockázatkezelési rendszerüket kiterjesztik a tisztességtelen versenyből és a fogyasztók jogainak megsértéséből eredő kockázatokra is (azaz a vállalatirányítási kockázat fogalmát dokumentáltan²⁴ tágan értelmezik), akkor a Minimális biztosítékok szerinti fent ismertetett átvilágítási folyamat kritériumainak is meg tudnak felelni (feltéve, hogy megfelelnek a Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdésének is²⁵).**

Az ESRS rendelet az – ESRS 1 – AR 16. - lényegességi vizsgálatba bevonandó fenntarthatósági kérdések közé beemeli a Korrupciót és vesztegetést és a fogyasztók jogait, valamint a munkajogot. Másrészt a vállalkozásoktól elvárt az átvilágítási eljárásra vonatkozó közzététel (ESRS 2 GOV-4.), mely átvilágításra vonatkozó szabályokat az ESRS 1. 59-60 pontok rögzítenek. Így „Az átvilágítás az a folyamat, amelynek során a vállalkozások azonosítják, megelőzik és enyhítik az üzleti tevékenységükkel kapcsolatban a környezetre és az emberekre gyakorolt tényleges és lehetséges negatív **hatásokat**, valamint ismertetik, hogy hogyan kezelik azokat. Ezek magukban foglalják a vállalkozás saját műveleteihez, valamint upstream és downstream értékláncához – többek között termékei vagy szolgáltatásai, valamint üzleti kapcsolatai révén – kapcsolódó hatásokat. Az átvilágítás folyamatos gyakorlat, amely igazodik a vállalkozás stratégiájában, üzleti modelljében, tevékenységeiben, üzleti kapcsolataiban, valamint működési, beszerzési és értékesítési környezetében tényező bekövetkezett változásokhoz, és kiválthat ilyen hatásokat. Ezt a folyamatot nemzetközi eszközök, nevezetesen az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei ismertetik.” Ezen átvilágítás és annak eredménye alapul szolgál a vállalkozás lényeges hatásainak, kockázatainak és lehetőségeinek értékeléséhez. **Így amennyiben a vállalkozás a fenntarthatósági jelentésében az ESRS rendelet ESRS 1. 59-60 pontoknak megfelelően alakítja ki átvilágítási folyamatát, akkor az megfelel a fenti A. és B. irányelvek szerinti átvilágítási folyamatnak. A kettős**

²⁴ Értve ez alatt azt, hogy a vállalkozás a vállalatirányítási kockázat fogalmát belső dokumentumában (így például az ESG törvény szerinti kockázatkezelési rendszerét szabályozó belső szabályozó dokumentumban) az ESG törvénytől eltérően oly módon határozza meg, hogy az ESG törvény szerinti vállalatirányítási kockázat fogalomba beleérti a tisztességtelen versenyből és a fogyasztók jogainak megsértéséből eredő kockázatokat is.

²⁵ Ennek érdekében az ESG tv. szerinti kockázatkezelési rendszerét a vállalkozásnak úgy kell kialakítania, hogy az biztosítsa a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitettség azonosítását, megelőzését, mérséklését vagy megszüntetését.

lényegességi elemzés lefolytatásánál az - ESRS 1. 59-60 pontok szerinti - átvilágítás és annak eredménye figyelembevételre kerül az ESRS rendelet ESRS 1 – AR 16. lényegességi vizsgálatba bevonandó fenntarthatósági kérdések mellett. Amennyiben az átvilágítási folyamatban azonosított káros hatások a kettős lényegességi elemzés alapján lényeges témának minősülnek, teljesíteni kell a lényeges témára vonatkozó ESRS rendelet szerinti közzétételeket. Ha a vállalkozás olyan lényeges témát azonosít a kettős lényegességi vizsgálatban az átvilágítási folyamat figyelembevétele alapján (pl.: adózás, tisztességes verseny), mely nem szerepel az ESRS rendeletben, a közzétételek elkészítésében: a GRI sztenderdek segítségével tudnak szolgálni. Így például a következő GRI tematikus sztenderdek: GRI 206: Anti-competitive Behavior 2016, GRI 207: Tax 2019 alkalmazásával tud a vállalkozás megfelelni a közzétételi kötelezettségnek. Továbbá a fenntarthatósági jelentést készítő vállalkozásoknak is biztosítaniuk kell a Taxonómia rendelet 18. cikk (2) bekezdésének való megfelelést.²⁶

Az uniós taxonómiai rendelet egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról, valamint a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelettel való kapcsolatról szóló bizottsági közlemény (2023/C 211/01) 3. pontja értelmében **„Előfordul, hogy megfelelő eljárások alkalmazása ellenére a vállalkozás nem képes kezelni bizonyos kockázatokat vagy megszüntetni bizonyos negatív hatásokat. Ez nem feltétlenül jelenti azt, hogy a vállalkozás nem felel meg a Minimális biztosítékoknak, feltéve, hogy a vállalkozás egyértelműen nyilvánosságra hozta ezeket a lehetséges hatásokat, és ismertette, hogy mit tett azok azonosítása, megelőzése, mérséklése vagy megszüntetése érdekében, és miért nem tudott megszüntetni bizonyos hatásokat. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor észszerű átvilágítási intézkedések ellenére sem tudják a vállalkozások megelőzni, megszüntetni vagy mérsékelni a kedvezőtlen hatásokat, amikor a vállalkozás értékláncát káros hatások érik.”**

II. Minimális biztosítékoknak való megfelelés ellenőrzése hitelintézetek által

A hitelintézetek a következő kérdéssorra adott nyilatkozatok és az alapul szolgáló bizonyítékok beszerzése alapján tudják ellenőrizni az MNB meglátása szerint a Taxonómia rendelet 3. cikk c) pontnak való megfelelést.

Minden vállalkozás esetében alkalmazandó kérdések

1. A vállalkozás kötelezettséget vállalt az emberi jogok tiszteletben tartására és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés vonatkozásában, és ezt a kötelezettségvállalását beépítette működésébe, belső dokumentumaiba? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: a vállalkozás belső szabályzata vagy kötelezettségvállaló nyilatkozat vagy szándéknyilatkozat vagy társadalmi felelősségvállalási stratégia)
2. A vállalkozás lefolytatott emberi jogi hatástanulmányt, a munkavállalók jogaira, üzleti kapcsolatokra, vesztegetésre, korrupcióra, fogyasztóvédelemre, tisztességes versenyre, adózásra gyakorolt, ezekkel kapcsolatos káros hatások, valamint a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétségek azonosítására is kiterjedő átvilágítási eljárást? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: átvilágításról készült jelentés vagy ESG beszámoló vagy fenntarthatósági jelentés)
3. A vállalkozás az azonosított káros hatások megszüntetése, megelőzése, enyhítése és orvoslása vonatkozásában megfelelő belső folyamatokat alakított ki, és nyomon követi e folyamatok hatékonyságát? A vállalkozás kialakított jogorvoslati eljárásokat (panasztételi mechanizmusokat)? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: a vállalkozás belső szabályzatai, ESG beszámoló vagy fenntarthatósági jelentés)
4. A vállalkozás az azonosított káros hatások megszüntetése, megelőzése, enyhítése és orvoslása érdekében minden észszerű intézkedést megtett? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: megtett intézkedésekről nyilatkozat vagy ESG beszámoló vagy fenntarthatósági jelentés)

Nem jelenti a Minimális biztosítékok megsértését, annak való nem megfelelést, ha a vállalkozás azonosított káros hatásokat a 2. kérdésben felsorolt témák kapcsán. Ha nem vagy nem hatékonyan kezeli a vállalkozás az

²⁶ Ennek érdekében a vállalkozásoknak az ESRS rendelet szerinti kettős lényegességi elemzés lefolytatása során figyelemmel kell lenni a vitatott fegyverek gyártásának vagy értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétségre is.

azonosított kockázatokat (így például hiányoznak a vállalkozásnál a 3. kérdés szerinti folyamatok), és nem teljesíti a vonatkozó közzétételeket, akkor a vállalkozás nem felel meg a Taxonómia rendelet 3. cikk c) pontjának. A vállalkozásnak azt kell igazolnia, hogy minden észszerű intézkedést megtett a kedvezőtlen hatások megelőzése, megszüntetése vagy mérséklése érdekében.

5. ESG beszámoló készítésére kötelezett vállalkozások esetében alkalmazandó kérdések:
 - a. A vállalkozás az ESG törvény szerinti átvilágítási folyamatát, kockázatkezelési rendszerét kiterjesztette a tisztességtelen versenyből és a fogyasztók jogainak megsértéséből eredő kockázatokra, valamint a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétségek azonosítására is? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: ESG beszámoló, ESG törvény szerinti kockázatkezelési rendszerre vonatkozó belső szabályozó dokumentum, és a vállalkozás nyilatkozata, amennyiben a kérdésre adott válasz nem olvasható ki egyértelműen az ESG beszámolóból)
 - b. A vállalkozás ESG beszámolóját közzéteszi vagy biztosítja annak elérhetőségét a vállalkozás székhelyén? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: ESG beszámoló, vállalkozás nyilatkozata)
6. Fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett vállalkozások esetében alkalmazandó kérdések:
 - a. A vállalkozás az ESRS rendelet ESRS 1. 59-60 pontoknak megfelelően alakítja ki átvilágítási folyamatát? A kettős lényegességi elemzés lefolytatásánál az - ESRS 1. 59-60 pontok szerinti - átvilágítás és annak eredménye figyelembevételre kerül? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: fenntarthatósági jelentés, illetve a fenntarthatósági jelentés készítését szabályozó belső szabályozó dokumentum és a vállalkozás nyilatkozata, amennyiben a kérdésre adott válasz nem olvasható ki egyértelműen a hivatkozott dokumentumokból)
 - b. A kettős lényegességi elemzés kitért a vitatott fegyverek gyártásának és értékesítésének való tényleges vagy potenciális kitétségek azonosítására? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: fenntarthatósági jelentés, illetve a fenntarthatósági jelentés készítését szabályozó belső szabályozó dokumentum és a vállalkozás nyilatkozata, amennyiben a kérdésre adott válasz nem olvasható ki egyértelműen a hivatkozott dokumentumokból)
 - c. A vállalkozás részletesen teljesítette az ESRS 2 GOV-4 közzétételt? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: fenntarthatósági jelentés)
 - d. A vállalkozás azonosított a kettős lényegességi vizsgálatban az átvilágítási folyamat figyelembevétele alapján lényeges témát? Elfogadható válasz: Igen vagy Nem (alátámasztó dokumentum: fenntarthatósági jelentés)
 - e. A vállalkozás teljesítette az 6. d. kérdés szerinti lényeges témákhoz kapcsolódó ESRS rendelet szerinti közzétételeket? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: fenntarthatósági jelentés)
 - f. A vállalkozás teljesítette a GRI 206: Anti-competitive Behavior 2016, GRI 207: Tax 2019, ESRS S1, S2, és G1 közzétételt? Elfogadható válasz: Igen (ha ezek lényeges témák a kettős lényegességi elemzés alapján) vagy Nem (ha ezek nem lényeges témák a kettős lényegességi elemzés alapján) (alátámasztó dokumentum: fenntarthatósági jelentés)
 - g. Amennyiben a kettős lényegességi elemzés alapján a vitatott fegyverek gyártása és értékesítése lényeges téma, a vállalkozás teljesített jogalany specifikus közzétételt ezzel kapcsolatban? Elfogadható válasz: Igen (alátámasztó dokumentum: fenntarthatósági jelentés)
7. További (fenntarthatósági jelentés, illetve ESG beszámoló készítésére jogszabály alapján nem köteles) vállalkozások esetében alkalmazandó kérdés:
 - a. A vállalkozás az 1-4. kérdések szerinti kötelezettségvállalásait, átvilágítási eljárását, annak eredményét, belső folyamatait, megtett intézkedéseit milyen formában kommunikálja, teszi közzé? Elfogadható válasz: Igen, az érintett érdekelt felek felé kommunikálásra kerülnek az 1-4. kérdések szerinti kötelezettségvállalások, az átvilágítási eljárás, annak eredménye, belső folyamatok, megtett intézkedések (alátámasztó dokumentum: a közzétett, kommunikálásra került dokumentum, mely

bemutatja az 1-4. kérdések szerinti kötelezettségvállalásokat, átvilágítási eljárását, annak eredményét, belső folyamatait, megtett intézkedéseit)