VÖB Service

IN KOOPERATION MIT

DYDON AI

Munich RE RSU

BANKENSOFTWARE

TAXO TOOL

KI-Lösung für Sustainable Finance

TAXO TOOL

KI-Lösung für Sustainable Finance

Die Europäische Kommission hat mit dem Green Deal und dem Aktionsplan für ein nachhaltiges Finanzwesen die Themen Klimaschutz und Nachhaltigkeit in das Zentrum ihrer Arbeit gerückt. Kernstück dieses EU-Aktionsplans ist die Etablierung eines einheitlichen Klassifikationssystems (Taxonomie) für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten, um damit die ökologische Nachhaltigkeit einer Investition bestimmen zu können. Die Taxonomie bildet somit den Rahmen für die Beurteilung von Wirtschaftstätigkeiten. Technische Evaluierungskriterien für die Bestimmung im Einzelfall werden durch delegierte Rechtsakte der Kommission festgelegt. Bezüge zur EU-Taxonomie finden sich schon jetzt in zahlreichen anderen EU-Rechtsvorschriften.

Die Herausforderung

Bei der Taxonomie handelt es sich um ein neues regulatorisches Mammutprojekt mit enormen Auswirkungen für das Finanzwesen, was nicht zuletzt auch eine weitere signifikante Steigerung der Bürokratiekosten nach sich ziehen wird. Allein der Umfang der Best Available Techniques (BAT) und der Legislation-Dokumente in der Taxonomie-Verordnung der EU summiert sich bereits auf insgesamt 30.000 Druckseiten. Darüber hinaus muss auf eine Vielzahl öffentlich verfügbarer Datenquellen für die Berechnung von CO2-Emissionen und Energiewerten sowie für die Klimarisikobewertung zurückgegriffen werden. Damit die Kreditwirtschaft den Umfang an Daten und Informationen einerseits bewältigen und anderseits Entscheidungen im Sinne des nachhaltigen Finanzwesens treffen kann, bedarf es einer technischen Lösung.

Wir bieten diese Lösung: Das TAXO TOOL

Der Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands, VÖB, seine Tochtergesellschaft VÖB-Service GmbH sowie deren Kooperationspartner Dydon AI bieten gemeinsam eine auf Künstlicher Intelligenz (KI) basierende Software-Lösung zur Umsetzung der EU-Taxonomie für nachhaltige Investitionen an.

Die Nutzung der Anwendung erfolgt im Cloud Computing-Verfahren (Software as a Service, SaaS) oder als On-Premise-Lösung. Die KI-Plattform unterstützt Sie bei der Datensammlung und Dokumentenerfassung durch das automatische Auslesen von u. a. Energieausweisen und Nachhaltigkeitsberichten. Hierdurch entfällt für Sie die Erfordernis, eine institutsindividuelle Lösung zu schaffen. Mit dem Einsatz des TAXO TOOL reduzieren Sie somit in erheblichem Maße Ihre Kosten und steigern gleichzeitig Ihre Effizienz. Mit dem TAXO TOOL werden die Komplexität der technischen Evaluierungskriterien der EU-Taxonomie für Nachhaltigkeit in einem System abgebildet und automatisierte Verfahren ermöglicht. Hierdurch können Finanzierungsprojekte oder Finanzprodukte auf die Fähigkeit und Konformität zur EU-Taxonomie analysiert und bewertet werden. Durch die Integration physikalischer und verfahrenstechnischer Grundlagen steht eine effiziente Lösung zur Verfügung, selbst wenn es sich um Projektfinanzierungen, Einzelprojekte oder kleine, nicht NFRD-berichtspflichtige Unternehmen (z. B. Stadtwerke) handelt. Dabei kommen verfahrenstechnische Modelle zum Einsatz, die selbst dann eine automatisierte Bewertung ermöglichen, wenn grundlegende Daten nicht vollständig zur Verfügung stehen.

Die EU-Taxonomie fordert darüber hinaus eine Klimarisiko- und Vulnerabilitätsbewertung von physischen Klimarisiken. Daten hierfür sind rar, was viele Unternehmen vor große Herausforderungen stellt. Deshalb bietet das TAXO TOOL eine exklusive Schnittstelle zur Munich Re (Munich Re Location Risk Intelligence) an, mit der standortbezogene Klimarisiken abgerufen und vollständig in die Taxonomie-Prüfung integriert werden können.

Die große Komplexität der EU-Taxonomie zeigt sich ebenso deutlich daran, dass viele Verweise auf nationale Gesetze und Regeln bestehen, die in der sonst EU-weit einheitlichen Taxonomie bedacht werden müssen. Im TAXO TOOL sind diese nationalen Besonderheiten bereits berücksichtigt.

Das Ergebnis der Taxonomie-Prüfung sowie die Prüfungslogik im Tool werden für Ihre Revision und den Prüfer nachvollziehbar dokumentiert. Das Tool wird im eigenen Rechenzentrum mit Standorten ausschließlich in Deutschland betrieben. Zusammen mit der ISO-27001-Zertifizierung bieten wir somit einen hohen Qualitätsstandard der IT-Infrastruktur.

Kontinuierliche Weiterentwicklung des TAXO TOOL
Die EU-Gesetzgebung ist noch lange nicht final abgeschlossen. Teile der Klimataxonomie befinden sich noch im Entwurf, Erweiterungen der Taxonomie um soziale Kriterien wurden gefordert und technische Grenzwerte fortlaufend aktualisiert. Daran zeigt sich, dass das Themenfeld Taxonomie sehr dynamisch ist.

Das TAXO TOOL wird deshalb fortlaufend weiterentwickelt. Dabei berücksichtigen wir nicht nur die regulatorischen Änderungen, sondern auch die Bedürfnisse der aktuellen Nutzer des Tools. Das TAXO TOOL besitzt jetzt schon eine breite Nutzerbasis. Anwender sind in allen Sektoren des Kreditwesens zu finden. Durch diese enge Abstimmung mit teilnehmenden Banken wird aus dem TAXO TOOL eine Standardlösung für die EU-Taxonomie.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Schnelles Umsetzen der EU-Taxonomie durch automatisierte Prozesse, basierend auf KI-gestützter Technologie
- Gesteigerter Nutzen bei reduzierten Kosten durch eine von Banken mitentwickelte Standardsoftware
- Verfahrenstechnische Modelle, die bei Datenlücken unterstützen
- Leichte Handhabung und sofort einsatzfähig durch Cloud Computing-Verfahren (SaaS) oder eine On-Premise-Lösung
- Vollständige Integration von standortbezogenen physischen Klimarisikodaten der Munich Re
- Automatisiertes Auslesen von Energieausweisen, Nachhaltigkeitsberichten und anderen relevanten Unterlagen
- Berücksichtigung der Verweise auf nationale Gesetze und Regelungen
- Kontinuierliche Abstimmung mit der Gruppe aktueller Anwender sichert praxisnahe Weiterentwicklung

BANKENSOFTWARE

ZIELGRUPPE UND ANWENDER

Das TAXO TOOL spricht zahlreiche Kreditinstitute aus den unterschiedlichen Säulen der Finanzindustrie an. Dazu gehören sowohl öffentliche als auch private und kreditgenossenschaftliche Institute, Sparkassen sowie Fondsgesellschaften, die an einem Marktstandard zur Umsetzung der Taxonomie interessiert sind.

Unsere Lösung steht überdies weiteren Institutionen offen, die in den Anwendungskreis der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rats vom 18. Juni 2020 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen (Taxonomie) fallen. Dazu gehören Versicherungsunternehmen, Investmentfirmen und Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung (EbAV), Manager alternativer Investmentfonds (AIFM) oder Wagniskapitalfonds.

IHRE ANSPRECHPARTNER

DR. STEFAN HIRSCHMANN
Mitglied
der Geschäftsleitung

VÖB-Service GmbH
+49 228 8192-138
stefan.hirschmann@
voeb-service.de

OLAF ZIßNER
Abteilungsleiter
Non-Financial Risk

VÖB-Service GmbH
+49 228 8192-132
olaf.zissner@voeb-service.de

Weitere Informationen finden Sie unter:
www.voeb-service.de/taxotool

VÖB Service

Godesberger Allee 88
53175 Bonn
Postfach 20 13 55
53143 Bonn
Telefon: +49 228 8192-0
E-Mail: info@voeb-service.de

Druckerzeugnis
www.natureOffice.com/DE-121-MJRF-FM
klimaneutral
durch CO2-Ausgleich

Fotos: Adobe Stock – Alexander Limbach, erika8213