

Paziņojums par Luminor būtisko negatīvo ietekmi uz ilgtspēju

Luminor Bank AS, tostarp tās filiāles Lietuvā un Latvijā (turpmāk – “Luminor”), ir izstrādājusi paziņojumu par būtisko negatīvo ietekmi uz ilgtspēju, balstoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē, 4. pantā ietvertajām prasībām.

Informācija par politikām, kas reglamentē būtiskās nelabvēlīgās ietekmes uz ilgtspēju un tās rādītāju identificēšanu un prioritāšu noteikšanu

Luminor vēl nav noteiktu politiku un/vai procedūru, kas attiecas uz būtiskās nelabvēlīgās ietekmes uz ilgtspēju un tās rādītāju identifikāciju, prioritāšu noteikšanu un/vai pārvaldību.

Tomēr Luminor principi šajā jomā ir aprakstīti Luminor Ilgtspējas politikā (vairāk informācijas par Luminor Ilgtspējas politiku var atrast [šeit](#)). Lai izvairītos no ieguldīšanas finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu. Turklāt Luminor riska pārvaldības sistēma (Riska apetītes sistēmas politika (*Risk Appetite Framework-Policy*) un Riska politika un stratēģija (*Risk Policy and Strategy*) reglamentē ilgtspējas risku identifikācijas, novērtēšanas un koriģēšanas procesus, lai nodrošinātu, ka Luminor nepiedāvā produktus vai pakalpojumus vai neveic citas darbības, kas varētu radīt būtisku risku veicināt neētisku rīcību, cilvēktiesību vai darbinieku tiesību pārkāpšanu, korupciju vai nopietnu vides kaitējumu kā tas definēts Luminor Ilgtspējas politikā.

Ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos, kas ietver pilnvarojumus, piemēram, portfeļa pārvaldības pakalpojumu, mēs ievērojam arī Apvienoto Nāciju Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI).

Lai identificētu, novērtētu un mīkstinātu iespējamu un/vai reālu negatīvu ietekmi uz vides, sociālajiem un pārvaldības (turpmāk – “VSP”) riska faktoriem mūsu darbību rezultātā, mēs izstrādājam VSP Pienācīgas pārbaudes vadlīnijas (*ESG Due Diligence Guidelines*) (turpmāk – “Vadlīnijas”) un plānojam tās apstiprināt līdz 2022. gada 30. aprīlim. Vadlīnijās tiks izklāstīti VSP pienācīgas pārbaudes pamatprincipi, noteikta saistītajos procesos iesaistīto personu loma un pienākumi un aprakstīti pasākumi, kurus plānojam ieviest, veicot uzņēmējdarbības, lēmumu pieņemšanas un attiecību ar darbiniekiem, klientiem, pārdevējiem un piegādātājiem VSP pienācīgas pārbaudes novērtējumu. VSP pienācīgas pārbaudes process ietver šādus soļus: 1) VSP riska faktoru identifikācija un informācijas apkopošana; 2) VSP riska līmeņa novērtēšana; 3) atbilstošu riska pārvaldības pasākumu definēšana; 4) uzraudzība.

Būtiskās negatīvās ietekmes uz ilgtspēju un ar to saistīto veikto vai, attiecīgos gadījumos, plānoto darbību apraksts

Luminor Ilgtspējas politikā būtiska negatīva ietekme uz ilgtspēju ir definēta kā ieguldījumu lēmumu un/vai padomu vai citu uzņēmējdarbības lēmumu ietekme, kas atstāj negatīvas sekas uz Luminor vai Luminor klientu VSP faktoriem. Turklāt mēs saprotam, ka reāla vai potenciāla būtiska negatīvā ietekme var radīt negatīvu iznākumu sabiedrībai un uzņēmumiem attiecīgā ekoloģiskā, sociālā vai ekonomiskā sistēmā (piemēram, zemāka cilvēku un kopienu labklājība, zemāka ekosistēmas kvalitāte (piemēram, zemāka ūdens un gaisa kvalitāte), samazināts klientu pieprasījums, tehnoloģiju morālais nolietojums, piegādes ķēžu sabrukums, klientu esošās un nākotnes maksātspējas pasliktināšanās, finansēšanas ierobežojumu ieviešana, soda nauda par noteikumu neievērošanu, reputācijas zaudējums utt.) saistībā ar VSP riska faktoriem (piemēram, bioloģisko daudzveidību, piesārņojumu, gaisa un ūdens kvalitāti), ko var klasificēt atbilstoši attiecīgajiem riska līmeņiem, ņemot vērā ietekmes nopietnību, raksturu un varbūtību. Būtiska negatīva ietekme ir īpaši nozīmīga rakstura ietekme, kas skar lielu cilvēku skaitu vai lielu vides vai uzņēmējdarbības platību, vai kas ir neatgriezeniska, vai īpaši grūti labojama nepieciešamo pasākumu dēļ, lai atjaunotu situāciju, kāda bija pirms ietekmes rašanās. Luminor VSP riska faktori un saistītā būtiskā negatīvā ietekme tiks izklāstīta Vadlīnijās. Tās reglamentēs VSP pienācīgas pārbaudes procesu, kas definēs arī iespējamās vai reālās negatīvās ietekmes un nopietnības novērtēšanas metodoloģiju.

Turklāt 2021. gada laikā mēs arī pārskatījām savu piedāvājumu ieguldījumu un ieguldījumu papildpakalpojumu jomā un analizējām iespējas iekļaut ar ilgtspēju saistītos riskus un ņemt vērā būtisko negatīvo ietekmi uz ilgtspēju mūsu procesos un pārvaldības sistēmā.

Mūsu uzdevums 2022. gadā ir izvirzīt mērķus saistībā ar VSP iezīmju sekmēšanu, kā arī izstrādāt un nostiprināt VSP pienācīgas pārbaudes principus un sistēmu mūsu ieguldījumu lēmumu būtiskās negatīvās ietekmes noteikšanai un novērtēšanai.

Īsi iesaistīšanas politiku apkopojumi saskaņā ar Direktīvas 2007/36/EK 3.g pantu

Saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem¹, pirms pakalpojumu sniegšanas mēs informējam klientu, ka, sniedzot - portfeļa pārvaldības pakalpojumu, Luminor Bank AS neveic tiešus ieguldījumus regulētajos tirgos kotēto uzņēmumu akcijās. Līdz ar to Luminor Bank AS neveido šādas iesaistīšanas politikas.

Atsauce uz to, kā tiek ievēroti atbildīgas uzņēmējdarbības kodeksi un starptautiski atzīti uzticamības pārbaudes un pārskatu sniegšanas standarti, un, attiecīgā gadījumā, cik lielā mērā mēs atbilstam Parīzes nolīguma mērķiem

Mēs uzņemamies atbildību par mūsu uzņēmējdarbības izraisīto ietekmi uz sabiedrību un vidi, un mēs sagaidām, ka mūsu klienti, sadarbības partneri un piegādātāji (turpmāk – “Trešās personas”) rīkosies tāpat. Mūsu Ētikas kodekss sadarbībai ar trešajām personām izklāsta Luminor atbildīgas uzņēmējdarbības principus un vajadzības, kam mūsu Trešajām personām jāpiekrīt pirms sadarbības uzsākšanas. Savā darbībā mēs atbalstām un ņemam vērā šādu starptautisko standartu ieviešanu ieteikumus, tostarp, bet ne tikai:

- Apvienotās Nācijas: Globālais līgums; Atbildīgu investīciju principi (UN PRI); Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi;
- OECD (Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija): Vadlīnijas daudznacionālajiem uzņēmumiem; Kukuļošana un korupcijas novēršanas vadlīnijas;
- Starptautiskās Darba organizācijas Trīspusējā deklarācija par daudznacionālo uzņēmumu sociālās politikas principiem;
- Amerikas Savienoto Valstu Likums par korupciju saistībā ar ārvalstīm un Apvienotās Karalistes 2010. gada Likums pret kukuļošanu;
- Vietējo Baltijas banku asociāciju ētikas kodeksi.

Mūsu Ilgtspējas politikā apņemamies atbalstīt pāreju uz ekonomiku ar zemu oglekļa dioksīda emisiju līmeni. Attiecīgos gadījumos mēs paļaujamies uz iekšējiem noteikumiem ar VSP pienācīgu pārbaudi saistīto darbību veikšanai un tiecāmies savos procesos integrēt starptautiskās prasības, brīvprātīgas saistības un sistēmas, ko atzinušas ES regulas^{2,3}, ES taksonomija, OECD vadlīnijas⁴, ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķi⁵ un ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi⁶.

¹ Igaunijas Vērtspapīru tirgus likuma 2112. panta 6. punkts, Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma 126. pants, Lietuvas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 41. panta 1. punkts

² Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē. Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX:32019R2088>

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852 (2020. gada 18. jūnijs) par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088 (Dokuments attiecas uz EEZ). Pieejams: [EUR-Lex - 32020R0852 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX:32020R0852)

⁴ OECD (2018) OECD Pienācīgas pārbaudes pamatnostādnes par atbildīgu rīcību. Pieejams: <http://mneguidelines.oecd.org/OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf>

⁵ Pieejams: <https://sdgs.un.org/goals>

⁶ ANO (2011) Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi. Pieejams: https://www.ohchr.org/Documents/Publications/GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf