Заявление о принципах предотвращения негативного воздействия Luminor на устойчивое развитие

Заявление о принципах предотвращения негативного воздействия Luminor на устойчивое развитие было разработано Luminor Bank AS, включая его филиалы в Литве и Латвии (далее – Luminor), на основании требований, вытекающих из статьи 4 Регламента (ЕС) 2019/2088 Европейского парламента и Совета от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, связанной с устойчивым развитием, в секторе финансовых услуг.

Информация о политике, регулирующей определение и приоритизацию основных неблагоприятных воздействий и показателей устойчивости

Luminor пока не имеет установленной политики и/или процедур, относящихся к идентификации, определению приоритетов и/или управлению основными неблагоприятными воздействиями и показателями устойчивого развития.

Однако принципы Luminor в этой области описаны в Политике устойчивого развития Luminor (более подробную информацию о Политике устойчивого развития Luminor можно найти здесь). Для предотвращения инвестирования в финансовые инструменты, которые могут оказать основное негативное воздействие на факторы устойчивого развития, мы следуем нашему списку исключений, который определен в Политике устойчивого развития Luminor. Кроме того, система управления рисками Luminor (Risk Appetite Framework-Policy и Risk Policy and Strategy) регулирует процессы выявления, оценки и устранения рисков устойчивого развития, чтобы гарантировать, что Luminor не предлагает продукты, услуги и не осуществляет другую деятельность, которая может повлечь за собой существенный риск содействия неэтичному поведению, нарушению прав человека или трудовых прав, коррупции или серьёзному вреду окружающей среде, как определено в Политике устойчивого развития.

В процессе принятия инвестиционных решений, включая управляемые мандаты, такие как услуга дискреционного управления портфелем, мы также придерживаемся Принципов ответственного инвестирования ООН (UN PRI).

Для выявления, оценки и смягчения возможных потенциальных и/или фактических негативных воздействий на экологические, социальные и управленческие (далее – ESG) факторы риска, вызванные нашей деятельностью, мы разрабатываем Руководство по комплексной проверке ESG (далее - Руководство) и планируем утвердить его до 30.04.2022. В Руководстве будут изложены основополагающие принципы должной заботы об ESG, определены роль и обязанности лиц, участвующих в соответствующих процессах, а также описаны меры, которые мы стремимся реализовать при проведении оценки должной заботы об ESG в нашей деятельности, при принятии решений и при взаимоотношениях с нашими сотрудниками, клиентами, продавцами и поставщиками. Процесс комплексной оценки ESG включает следующие этапы: (1) выявление факторов риска ESG и сбор информации; (2) оценка уровня риска ESG; (3) определение соответствующих мер по управлению рисками и (4) мониторинг.

Описание основных неблагоприятных воздействий на устойчивое развитие и любых действий в связи с ними, предпринятых или запланированных

В Политике устойчивого развития Luminor мы определяем основное неблагоприятное воздействие на устойчивое развитие как воздействие инвестиционных решений и/или консультаций или любых других деловых решений, которые приводят к негативному влиянию на факторы риска ESG банка Luminor или его клиентов. Кроме того, мы понимаем, что фактическое или потенциальное основное неблагоприятное воздействие может привести к негативным результатам для сообществ и компаний, относящихся к соответствующей экологической, социальной или экономической системе (например, снижение благосостояния людей и сообществ, снижение качества экосистем (например. снижение качества воды и воздуха), снижение клиентского спроса, устаревание технологий, разрушение цепочек поставок, ухудшение существующей и будущей кредитоспособности клиентов, введение ограничений на финансирование, штрафы за несоблюдение нормативных требований, репутационные потери и т. д.) от факторов риска ESG (таких как снижение биоразнообразия, загрязнение, снижение качества воздуха и воды), которые можно классифицировать по соответствующим уровням риска, принимая во внимание серьёзность, характер и вероятность воздействия. Основное неблагоприятное воздействие – это воздействие, которое является особенно значительным по своей природе, затрагивает большое количество людей, или большую область окружающей среды, или область бизнеса, или является необратимым, или особенно трудно устранимым в результате мер, необходимых для восстановления

ситуации, существовавшей до воздействия. Факторы риска ESG и соответствующие основные неблагоприятные воздействия для Luminor будут изложены в Руководстве по комплексной юридической проверке ESG. Руководство будет регулировать процесс комплексной проверки ESG, в котором также будет определена методология оценки потенциальных или фактических неблагоприятных воздействий и их серьёзности.

Кроме того, в течение 2021 года мы также пересматривали наше предложение в области инвестиций и дополнительных услуг и анализировали возможности включения рисков, связанных с устойчивостью, и рассмотрения основных неблагоприятных воздействий на устойчивость в наши процессы и систему управления.
Наша цель – установить в 2022 году целевые показатели, связанные с продвижением характеристик ESG, а также разработать и установить принципы и структуру комплексной проверки ESG для выявления и оценки основных неблагоприятных воздействий наших инвестиционных решений.

Краткие резюме политики вовлечения в соответствии со Статьей 3g Директивы 2007/36/ЕС

В соответствии с действующим законодательством, мы информируем клиента до предоставления услуг о том, что Luminor Bank AS, предоставляя услугу дискреционного управления портфелем, не инвестирует напрямую в акции компаний, котирующихся на регулируемых рынках. Соответственно, Luminor Bank AS не разрабатывает такие политики участия.

Ссылка на соблюдение кодексов ответственного ведения бизнеса и международно признанных стандартов должной осмотрительности и отчётности и, где это уместно, степень нашего соответствия целям Парижского соглашения

Мы берём на себя ответственность за воздействие на общество и окружающую среду, вызванное нашей деловой деятельностью, и ожидаем, что наши клиенты, продавцы и поставщики (далее – третьи лица) будут поступать так же. В нашем Кодексе поведения третьих лиц изложены принципы Luminor по ответственному ведению бизнеса, и он должен быть согласован с нашими третьими лицами до начала любых деловых отношений. В своей деятельности мы поддерживаем и учитываем рекомендации следующих международных организаций, устанавливающих стандарты, в том числе, без ограничения:

- Организация Объединенных Наций: Глобальный договор; Принципы ответственного инвестирования (UN PRI); Руководящие принципы предпринимательской деятельности в аспекте прав человека;
- ОЭСР: Руководство для транснациональных предприятий; Руководство по борьбе со взяточничеством и коррупцией;
- Международная организация труда: Трехсторонняя декларация принципов, касающихся многонациональных корпораций и социальной политики
- Закон США «О коррупционных практиках за рубежом» и Закон Великобритании «О взятках», 2010 год;
- Кодексы поведения местных Балтийских банковских ассоциаций

В нашей политике устойчивого развития мы обязуемся поддерживать переход к низкоуглеродной экономике. Мы опираемся, где это применимо, на внутренние нормативные документы для осуществления деятельности, связанной с комплексной юридической оценкой ESG, и стремимся интегрировать в наши процессы международные требования, добровольные обязательства и признанные рамки нормативных документов ЕС[1,2], Таксономии ЕС, Руководства ОЭСР[3], Целей устойчивого развития ООН[4], и Руководящих принципов ООН по предпринимательству и правам человека[5].

[1] Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector. Available at:EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex (europa.eu)
[2] Regulation (EU) 2020/852 of the European Parliament and of the Council of 18 June 2020 on the establishment of a framework to facilitate sustainable investment and amending Regulation (EU) 2019/2088 (Text with EEA relevance). Available at: EUR-Lex - 32020R0852 - EN - EUR-Lex (europa.eu)
[3] OECD (2018) OECD Due Diligence Guidelines for Responsible Conduct. Available at:DOECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf
[4] Available at: THE 17 GOALS | Sustainable Development (un.org)
[5] UN (2011) Guiding Principles on Business and Human Rights, Available at: GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf (ohchr.org)