

Luminor paziņojums par būtisko negatīvo ietekmi uz ilgtspēju un tās rādītājiem

Luminor Bank AS, tostarp tās filiāles Lietuvā un Latvijā (turpmāk – “Luminor”), ir izstrādājusi paziņojumu par būtisko negatīvo ietekmi uz ilgtspēju un tās rādītājiem, 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 negatīvās ietekmes uz ilgtspēju un tās rādītāju identificēšanu un prioritāšu noteikšanu

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 definēts Luminor Ilgtspējas politikā.

Ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz mūsu pārvaldītajiem mandātiem (piemēram, portfeļa pārvaldības pakalpojums) saistībā ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI.

Lai nodrošinātu mūsu darbību radītās iespējamās un/vai faktiskās negatīvās ietekmes uz vides, sociālajiem un pārvaldības (turpmāk – “ESG”) riska faktoriem pienācīgu pārvaldību, 2022. gada 26. aprīlī Luminor apstiprināja ESG pienācīgas pārbaudes pamatnostādnes (ESG Due Diligence Guidelines) (turpmāk – “Pamatnostādnes”), kurās aprakstīti galvenie principi būtiskās negatīvās ietekmes uz ilgtspēju un tās rādītāju noteikšanai, prioritāšu noteikšanai un pārvaldībai, pasākumi, kurus mēs vēlamies īstenot, veicot ESG pienācīgu pārbaudi, mūsu uzņēmējdarbības, lēmumu pieņemšanas un attiecību ar mūsu darbiniekiem, klientiem, pārdevējiem un piegādātājiem novērtēšana. ESG pienācīgas pārbaudes process ietver šādus soļus: 1) ESG riska faktoru identifikācija un informācijas apkopošana; 2) ESG riska līmeņa novērtēšana (piemītošā un atlikušā riska novērtējums, pamatojoties uz mūsu nefinanšu risku tabulu, kurā integrēti ESG riska ietekmes nozīmīguma līmeņi); 3) atbilstošu riska pārvaldības pasākumu definēšana; 4) pamatā esošās uzraudzības darbības. Paziņojums par ESG pienācīgas pārbaudes pamatnostādņēm, kurā sniegts īss izveidoto procesu apraksts, ir publicēts [šeit](#).

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 tās klientu ESG 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 ESG 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 jomu vai kas ir neatgriezeniska, vai īpaši grūti labojama nepieciešamo pasākumu dēļ, lai atjaunotu situāciju, kāda bija pirms ietekmes rašanās. Luminor ESG riska faktori un saistītā būtiskā negatīvā ietekme ir izklāstīta ESG pienācīgas pārbaudes pamatnostādņēs. Tās reglamentē ESG pienācīgas pārbaudes procesu un definē arī iespējamās vai reālās negatīvās ietekmes un tās 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 ESG iezīmju sekmēšanu, kā arī izstrādāt un nostiprināt ESG 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 portfeļa pārvaldības pakalpojuma sniegšanas mēs informējam klientu, ka 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 pienācīgas 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 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:

- Apvienoto Nāciju Organizācija: Globālais līgums; Atbildīgu ieguldījumu principi (UN PRI); Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi;
- OECD (Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija): Vadlīnijas daudznacionāliem uzņēmumiem; Kukuļošanas un korupcijas novēršanas vadlīnijas;
- Starptautiskās darba organizācijas Trīspusējā deklarācija par principiem attiecībā uz daudznacionāliem uzņēmumiem un sociālo politiku;
- Amerikas Savienoto Valstu Ārvalstu korupcijas prakses likums un Apvienotās Karalistes 2010. gada Kukuļošanas apkarošanas likums;
- Vietējie Baltijas valstu 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 ESG pienācīgu pārbaudi saistīto darbību veikšanai un tiecamies 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: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

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 \(europa.eu\)](#)

⁴ OECD (2018) OECD Pienācīgas pārbaudes vadlīnijas par atbildīgu rīcību. Pieejams: [OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](#)

⁵ Pieejams: [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](#)

⁶ ANO (2011) Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi. Pieejams: [GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf \(ohchr.org\)](#)