

## **Pareiškinys apie „Luminor“ pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui ir susijusius rodiklius**

Pareiškimą apie „Luminor“ pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui ir susijusius rodiklius parengė „Luminor Bank AS“ ir jo skyriai Lietuvoje ir Latvijoje (toliau – „Luminor“) pagal 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 4 straipsnyje nustatytus reikalavimus.

### **Informacija apie politiką dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui ir susijusių rodiklių nustatymo bei prioritetų nustatymą**

„Luminor“ tvarumo principus pateikiame „Luminor“ Tvarumo politikoje (daugiau informacijos apie „Luminor“ Tvarumo politiką rasite [čia](#)). Siekdami užkirsti kelią investavimui į finansines priemones, galinčias daryti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, vadovaujamės Tvarumo politikoje pateiktu išimčių sąrašu. Be to, esame nustatę „Luminor“ rizikos valdymo sistemą (Politiką, susijusią su norima prisiimti rizika, bei Rizikos politiką ir strategiją), skirtą tvarumo rizikai nustatyti, vertinti ir taisomiesiems veiksams taikyti, kad užtikrintume, jog „Luminor“ nesiūlo produktų ar paslaugų arba nevykdo jokios veiklos, susijusios su neetiško elgesio, žmogaus teisių ir darbo teisių pažeidimų, korupcijos ar rimtos žalos aplinkai reikšminga rizika, kaip tai apibrėžta Tvarumo politikoje.

Savo investicinę veiklą grindžiame Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principais. Kalbant apie mūsų valdymo įgaliojimus (pavyzdžiui, valdytojo nuožiūra vykdomo portfelio valdymo paslaugą), susijusius su kolektyvinio investavimo subjektais, investuojame tik į Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principus pasirašiusių investicijų valdytojų išleistas finansines priemones.

Siekdami užtikrinti tinkamą galimo ir (arba) faktinio mūsų veiklos poveikio aplinkos, socialiniams ir valdymo (angl. *Environmental, Social and Governance*, toliau – ESG) rizikos veiksniams valdymą, 2022 m. balandžio 26 d. patvirtinome ESG išsamaus patikrinimo gaires (toliau – Gaires), kuriose apibrėžėme pagrindinius neigiamo poveikio tvarumui ir susijusių rodiklių nustatymo bei prioritetų nustatymo principus, priemones, kurias rengiamės taikyti atlikdami ESG išsamų patikrinimą, priimdami sprendimus ir kuriomis rengiamės grįsti santykius su klientais, paslaugų teikėjais ir tiekėjais. ESG išsamaus patikrinimo procesą sudaro šie etapai: 1) ESG rizikos veiksnių nustatymas ir informacijos rinkimas; 2) ESG rizikos (būdingosios ir likutinės) lygio vertinimas pagal mūsų nefinansinės rizikos vertinimo lentelę, į kurią įtraukėme ESG rizikos poveikio masto lygius; 3) atitinkamų rizikos valdymo priemonių nustatymas ir 4) stebėseną. Pareiškinys apie ESG išsamaus patikrinimo gaires, kuriame pateikiame trumpą nustatytų procesų aprašą, paskelbtas [čia](#).

### **Pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui apibrėžimas ir su juo susijusių įgyvendintų arba, prireikus, planuojamų įgyvendinti veiksnių aprašymas**

„Luminor“ Tvarumo politikoje pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui apibrėžiame kaip investicinių sprendimų ir (arba) konsultacijų ar kitų verslo sprendimų neigiamą poveikį, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis „Luminor“ arba „Luminor“ klientams svarbiems ESG veiksniams. Be to, suprantame, kad iš ESG veiksnių kylančios rizikos faktinis ar galimas pagrindinis neigiamas poveikis ekologiškai, socialinei ar ekonominei sistemoms gali neigiamai veikti visuomenę ir įmones (pavyzdžiui, gali pablogėti žmonių ir visuomenės gerovė, suprastėti ekosistemos kokybė, pavyzdžiui, oro ir vandens kokybė; sumažėti klientų poreikiai, nusidėvėti technologijos, nutrūkti tiekimo grandinės, pablogėti esamas ir būsimas klientų kreditingumas, gali būti taikomi finansavimo apribojimai, baudos už reglamentų nesilaikymą, patiriami finansiniai nuostoliai, prarandama reputacija ir pan.). Šis poveikis gali būti klasifikuojamas pagal atitinkamus rizikos lygius, atsižvelgiant į jo mastą, pobūdį ir tikimybę. Pagrindinis neigiamas poveikis yra iš esmės svarbus poveikis, kuris arba veikia didelį skaičių žmonių ar didelį aplinkos plotą, arba yra negrįžtamas, arba jo padaryta žala labai sudėtinga ištaisyti, nes būtina imtis priemonių, kurios padėtų atkurti iki jam pasireiškiant buvusią padėtį. ESG rizikos veiksniai ir jų pagrindinis neigiamas poveikis tvarumui yra apibrėžti „Luminor“ ESG išsamaus patikrinimo gairėse, kuriomis nustatomas ESG išsamaus patikrinimo procesas ir galimo arba faktinio neigiamo poveikio ir jo masto vertinimo metodai.

2021 m. mes taip pat peržiūrėjome savo pasiūlymus investicinių bei papildomų paslaugų srityje ir išanalizavome, kaip galėtume integruoti su tvarumu susijusias rizikas į savo procesus ir valdymo sistemą bei kaip galėtume juose atsižvelgti į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui.

2022 m. planuojame nusistatyti tikslus, susijusius su ESG ypatumų skatinimu, ir užtikrinti tinkamą ESG išsamaus patikrinimo principų įgyvendinimą ir mūsų investicinių sprendimų keliamo pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui nustatymo ir vertinimo tvarką.

### **Trumpos dalyvavimo politikos apžvalgos pagal Direktyvos 2007/36/EB 3g straipsnį**

Pagal taikytinus teisės aktus<sup>1</sup>, prieš teikdami portfelio valdymo, vykdomo valdytojo nuožiūra paslaugas, informuojame klientus, kad „Luminor Bank AS“ tiesiogiai neinvestuoja į akcijas bendrovių, įtrauktų į prekybos reguliuojamose rinkose sąrašą. Todėl „Luminor Bank AS“ nerengia tokios dalyvavimo politikos.

### **Nuoroda, kad laikomasi atitinkamų verslo kodeksų ir tarptautiniu mastu pripažintų išsamaus patikrinimo ir ataskaitų teikimo standartų ir, kai aktualu, jų suderinimo su Paryžiaus susitarimo tikslais lygį**

Mes prisiimame atsakomybę už savo verslo veiklos poveikį visuomenei ir aplinkai ir to paties tikimės iš savo klientų, paslaugų teikėjų ir tiekėjų (toliau – Trečiosios šalys). Prieš užmegzdami bet kokius verslo santykius su Trečiosiomis šalimis, reikalaujame, kad jos patvirtintų, jog laikosi mūsų Trečiųjų šalių elgesio kodekse išdėstytų „Luminor“ atsakingo verslo elgesio principų. Savo veikloje vadovaujamės tarptautinių standartus nustatančių institucijų pateiktomis gairėmis, įskaitant (be apribojimų):

- Jungtinių Tautų: Pasaulinį susitarimą; Atsakingo investavimo principus; Verslo ir žmogaus teisių pagrindiniai principus;
- EBPO: Gaires daugiašalėms įmonėms; Kovos su papirkimu ir korupcija gaires;
- Tarptautinės darbo organizacijos trišalės deklaracijos principus dėl tarptautinio verslo įmonių ir socialinės politikos;
- JAV Užsienio korupcinės praktikos įstatymą ir 2010 m. Jungtinės Karalystės kovos su korupcija įstatymą;
- Baltijos šalių bankų asociacijų elgesio kodeksus.

Tvarumo politikoje įsipareigojame remti perėjimą prie mažai anglies dioksido išskiriančių technologijų ekonomikos. Prireikus, vadovaujamės vidaus nuostatomis, apibrėžiančiomis ESG išsamaus patikrinimo vykdymą, ir tarptautiniais reikalavimais, savanoriškais įsipareigojimais bei ES reglamentais<sup>2,3</sup>, ES taksonomijos reglamentu, EBPO gairėmis<sup>4</sup>, Jungtinių Tautų darnaus vystymosi tikslais<sup>5</sup> ir Jungtinių Tautų verslo ir žmogaus teisių pagrindiniai principais<sup>6</sup>.

<sup>1</sup>Estijos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatymo § 2112 straipsnio 6 dalis, Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 126 dalis, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 41 straipsnio 1 dalis.

<sup>2</sup>2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Prieiga per: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2019/2088/oj)

<sup>3</sup>2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088. Prieiga per: [EUR-Lex - 32020R0852 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj)

<sup>4</sup>EBPO (2018) EBPO išsamaus patikrinimo rekomendacija dėl atsakingo verslo. Prieiga per: [OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](https://www.oecd.org/dai/DocumentLibrary/2018/09/509212en.pdf)

<sup>5</sup>Prieiga per: [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](https://www.un.org/sustainabledevelopment/)

<sup>6</sup>JT (2011) Verslo ir žmogaus teisių pagrindiniai principai. Prieiga per: [GuidingPrinciplesBusinessHR\\_EN.pdf \(ohchr.org\)](https://www.ohchr.org/en/docd/20110909_en.pdf)