

## Pranešimas apie „Luminor“ pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui

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

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

„Luminor“ dar nėra parengęs politikos ir (arba) procedūrų dėl pagrindinio neigiamo poveikio tvarumui ir susijusių rodiklių nustatymo, vertinimo ir (arba) jų valdymo, tačiau Tvarumo politikoje yra apibrėžtos esminės gairės, kuriomis „Luminor“ vadovaujasi vykdydamas kasdienes veiklas (daugiau informacijos apie Tvarumo politiką pateikta [čia](#)).

Kad užkirstume kelią investavimui į finansines priemones, galinčias daryti pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniais, vadovujamės išimčių sąrašu, pateiktu Tvarumo politikoje. Įgyvendindami „Luminor“ tvarumo politiką (Rizikos politiką ir strategiją) taip pat valdome tvarumo rizikos nustatymo, vertinimo ir pašalinimo procesus, siekdami užtikrinti, kad „Luminor“ nesiūlo produktų ar paslaugų arba nevykdo kitos veiklos, dėl kurių gali kilti rizika prisidėti prie neetiško elgesio, žmogaus teisių ir darbo teisių pažeidimų, korupcijos ar rimtos žalos aplinkai, kaip tai apibrėžta Tvarumo politikoje.

Priimdami investicinius sprendimus, be kita ko, dėl valdymo įgaliojimų (pavyzdžiui, portfelių valdymo, vykdomo valdytojo nuožiūra, paslauga), vadovujamės Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principais.

Siekdami nustatyti, įvertinti ir sumažinti galimą ir (arba) faktinį mūsų veiklos neigiamą poveikį aplinkos, socialiniams ir valdymo (angl. Environmental, Social and Governance, toliau – ESG) rizikos veiksniams, rengiame ESG išsamaus patikrinimo gaires (toliau – Gairės) ir planuojame jas patvirtinti iki 2022 m. balandžio 30 d. Gairėse bus apibrėžti pagrindiniai ESG išsamaus patikrinimo principai, susijusiuose procesuose dalyvaujančių asmenų vaidmuo ir atsakomybės ir aprašytos priemonės, kurias siekiame atlikti išsamų mūsų veiklos, sprendimų priėmimo ir santykių su darbuotojais, klientais, partneriais ir tiekėjais ESG vertinimą. Išsamaus patikrinimo procesas apima: 1) ESG rizikos veiksnių nustatymą ir informacijos rinkimą; 2) ESG rizikos lygio įvertinimą; 3) reikiamų rizikos valdymo priemonių nustatymą ir 4) stebėseną.

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

Tvarumo politikoje pagrindinį neigiamą poveikį tvarumui apibrėžiame kaip investicinių sprendimų ir (arba) konsultacijų ar kitų verslo sprendimų poveikį, dėl kurio (-ių) gali atsirasti neigiamas poveikis „Luminor“ arba „Luminor“ klientams aktualiams ESG tvarumo rizikos veiksniams. Be to, suprantame, kad faktinis ar galimas pagrindinis neigiamas poveikis tvarumui gali neigiamai veikti visuomenę ir įmones. ESG rizikos veiksniai (pvz., biologinės įvairovės, taršos ir oro bei vandens kokybės) gali daryti neigiamą įtaką ekologinėms, socialinėms ar ekonominėms sistemoms (pvz., gali pablogėti žmonių ir visuomenės gerovė, suprastėti ekosistemos kokybė (pvz., 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.). Poveikis gali būti klasifikuojamas pagal atitinkamus rizikos lygius, atsižvelgiant į jo mastą, pobūdį ir tikimybę. Pagrindinis neigiamas poveikis yra iš esmės svarbus poveikis, kuris daro įtaką dideliame skaičiu žmonių ar verslo sričiai arba yra negrįžtamas, arba jį labai sudėtinga pašalinti, nes būtina imtis priemonių siekiant grįžti į pradinę padėtį. ESG išsamaus patikrinimo gairėse bus apibrėžti ESG rizikos veiksniai ir susijęs pagrindinis neigiamas poveikis „Luminor“. Gairės bus skirtos ESG išsamaus patikrinimo procesui valdyti, jose taip pat bus nustatyti galimo arba faktinio neigiamo poveikio ir jo masto vertinimo metodai.

Be to, 2021 m. mes taip pat inicijavome savo investavimo ir papildomų paslaugų peržiūrą siekdami išanalizuoti galimybes į savo procesus ir valdymo nuostatas įtraukti su tvarumu susijusias rizikas ir atsižvelgti į pagrindinį neigiamą poveikį ESG rizikos veiksniams.

2022 m. mes planuojame pasitvirtinti tikslus, susijusius su ESG kriterijus atitinkančių veiklų skatinimų bei apibrėžti ir įdiegti adekvačius ESG išsamaus patikrinimo principus ir pagrindinio neigiamo poveikio mūsų investiciniams sprendimams nustatymo ir vertinimo tvarką.

### **Dalyvavimo politikos santrauka pagal Direktyvos 2007/36/EB 3g straipsnį**

Pagal taikytinus teisės aktus<sup>1</sup>, prieš teikdami paslaugas, informuojame klientą, kad „Luminor Bank AS“, teikdamas portfelio valdymo, vykdomo valdytojo nuožiūra, paslaugas, tiesiogiai neinvestuoja į akcijas bendrovių, įtrauktų į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą. Todėl „Luminor Bank AS“ nerengia Dalyvavimo politikos.

### **Informacija apie atsakingo verslo kodeksus ir tarptautiniu mastu pripažintų deramo patikrinimo ir ataskaitų teikimo standartus bei, jei aktualu, „Luminor“ tikslų atitikimą Paryžiaus susitarimo nuostatomis**

Mes prisiimame atsakomybę už savo verslo veiklos daromą poveikį visuomenei ir aplinkai, todėl tikimės, kad mūsų klientai, partneriai ir tiekėjai (toliau – Trečiosios šalys) elgsis taip pat. Mūsų Trečiųjų šalių elgesio kodekse išdėstyti „Luminor“ atsakingo verslo elgesio principai, su kuriais turi sutikti Trečiosios šalys prieš užmegzdamos bet kokius verslo santykius. Savo veikloje mes 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 mes įsipareigojame remti perėjimą prie mažai anglies dioksido išskiriančių technologijų ekonomikos. Prireikus remiamės savo vidaus nuostatomis dėl veiklos, susijusios su ESG išsamiu patikrinimu, ir įsipareigojame į savo procesus įtraukti tarptautinius reikalavimus, savanoriškus įsipareigojimus ir ES teisės aktuose<sup>2,3</sup> nustatytas strategijas, ES taksonomiją, EBPO gaires<sup>4</sup>, JT tvarios plėtros tikslus<sup>5</sup> ir Verslo ir žmogaus teisių pagrindinius principus<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 \(europa.eu\)](#)

<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 \(europa.eu\)](#)

<sup>4</sup> [EBPO \(2018\) EBPO išsamaus patikrinimo rekomendacija dėl atsakingo verslo.](#) Prieiga per: [DOECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](#)

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

<sup>6</sup> [JT \(2011\) Verslo ir žmogaus teisių pagrindiniai principai.](#) Prieiga per: [GuidingPrinciplesBusinessHR\\_EN.pdf \(ohchr.org\)](#)