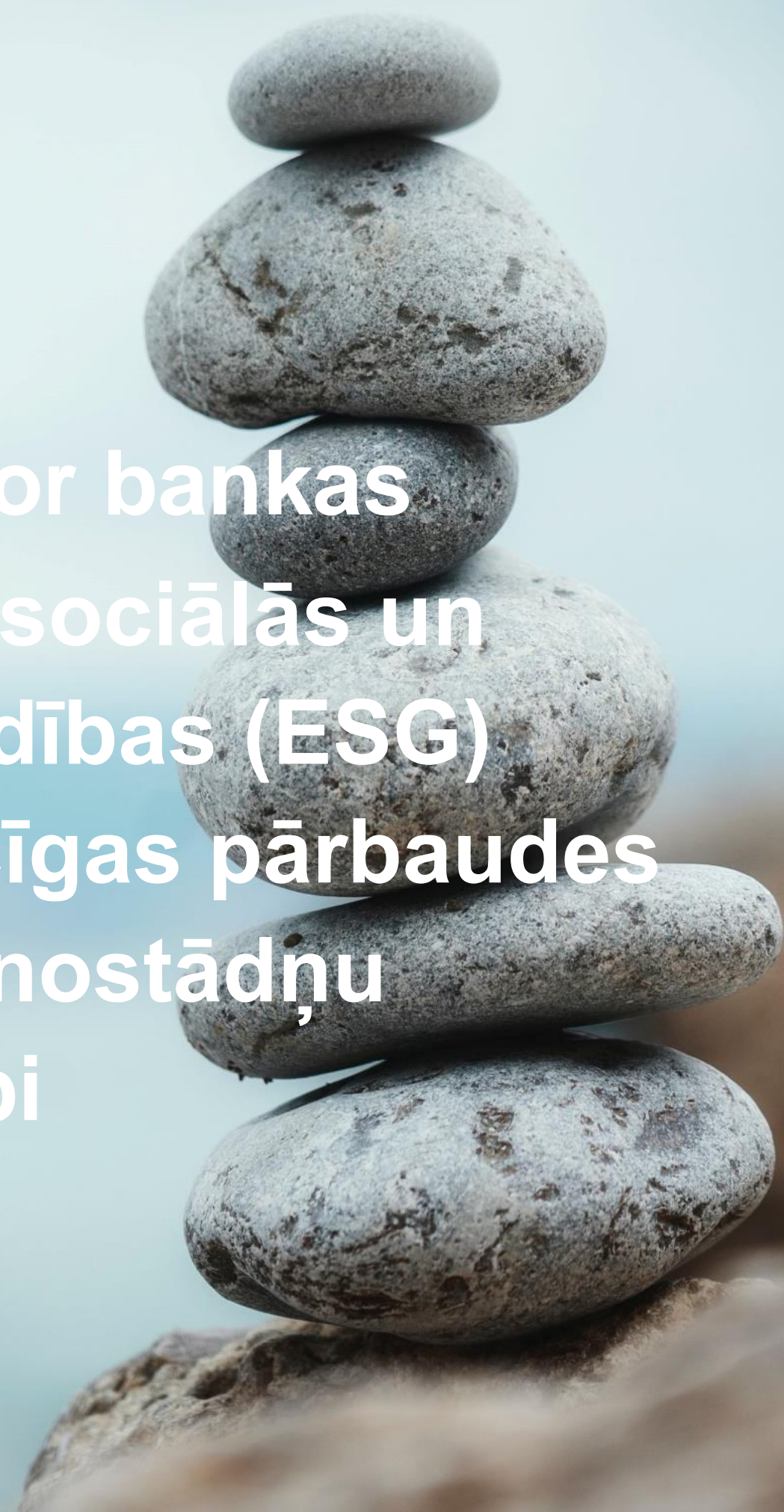


Luminor

**Luminor bankas  
vides, sociālās un  
pārvaldības (ESG)  
pienācīgas pārbaudes  
pamatnostādņu  
principi**



# 1 MĒRĶI

Lai identificētu un novērstu jebkādu nelabvēlīgu vai iespējamu nelabvēlīgu ietekmi (turpmāk – ietekme), ko rada vides, sociālās un pārvaldības (ESG) riska faktori mūsu darbībās, mēs esam izstrādājuši ESG pienācīgas pārbaudes pamatnostādnes (turpmāk - Pamatnostādnes), kurās izklāstīti pienācīgas pārbaudes pamatprincipi un pasākumi, kas jāveic, piemērojot ESG pienācīgas pārbaudes procesu (turpmāk – ESG PP) mūsu uzņēmējdarbībā, lēmumu pieņemšanā un attiecībās ar mūsu darbiniekiem, klientiem, pārdevējiem un piegādātājiem.

Pamatnostādnes ir izstrādātas saskaņā ar Ekonomiskās Sadarbības un Attīstības organizācijas (ESAO) Pienācīgas pārbaudes vadlīnijām par atbildīgu uzņēmējdarbību un ir saskaņotas ar Luminor Riska politiku un stratēģiju un Ilgtspējas politiku attiecībā uz nefinanšu risku novērtēšanas skalu un izslēgšanas sarakstu no mūsu tiešo ieguldījumu un finansēšanas kopuma.

Pamatnostādnes sniedz galvenos norādījumus, kas jāpapildina mūsu esošās politikas jomās, kurās rodas ESG riska faktori, tostarp, bet ne tikai, Luminor Riska politiku un stratēģiju, Riska apetītes ietvaru, Atbildības politiku, Luminor Ilgtspējas politiku, NILLTFN un Sankciju politiku, Iepirkumu politiku, Līdztiesības, nediskriminācijas un daudzveidības politiku un to attiecīgos pamatā esošos standartus un procedūras.

Šīs pamatnostādnes attiecas uz visām mūsu jomām un to struktūrvienībām, funkcionālajām jomām un uzņēmējdarbības procesiem. Visiem attiecīgo jomu un pārvalžu darbiniekiem, kas iesaistīti ESG PP procesā, ir jānodrošina šajās Pamatnostādnēs izklāstīto prasību pienācīga īstenošana. Turklāt mēs sagaidām, ka mūsu klienti, pārdevēji un piegādātāji iespēju robežās pārņems Luminor praksi, lai labāk integrētu ESG riska faktoru pārvaldību savā vērtību ķēdē un uzņemtos atbildību par savas uzņēmējdarbības ietekmi uz cilvēktiesībām, pārvaldību, sabiedrību un vidi.

## 2 VISPĀRĒJIE PRINCIPI

### 2.1 Samērīga, uz riskiem balstīta pieeja

Luminor veic uz riskiem balstītu pienācīgu pārbaudi, ņemot vērā ESG riska faktoru ietekmes smagumu, raksturu un iespējamību. Mūsu mērķis ir identificēt ar cilvēktiesībām, vidi, sociālo jomu un pārvaldību saistīto mūsu darbību nelabvēlīgo vai potenciāli nelabvēlīgo ietekmi un iespējamību, ka tās varētu ietekmēt Luminor banku. Cita starpā Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB) Vides un sociālo risku kategorizācijas sarakstu var izmantot, lai identificētu augsta riska saimnieciskās darbības, kurām nepieciešama pienācīgas pārbaudes pieeja. Lai novērstu būtisku ietekmi, Luminor piemēro atbilstošus mehānismus, piemēram, izvairīšanos, pieņemšanu, pārņemšanu vai mazināšanu saskaņā ar Operacionālo risku pārvaldības standartu.

### 2.2 Starptautisko ietvaru izmantošana un paraugprakses integrēšana

Mēs esam apņēmušies pilni nodrošināt efektīvu koordināciju un saskaņošanu visos mūsu ar risku saistītajos iekšējos procesos, lai integrētu ESG PP principus un stiprinātu ESG PP procesus. Attiecīgos gadījumos mēs balstāmies uz iekšējiem noteikumiem ESG PP veikšanai un integrējam savos procesos starptautiskās prasības, brīvprātīgās saistības un atzītus Eiropas Savienības (ES) regulu, ES taksonomijas, ESAO Pienācīgas izpētes vadlīniju atbildīgai biznesa rīcībai, ANO Ilgtspējas mērķu un ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipu pamatnostādņu ietvarus.

Mūsu metodoloģiskā pieeja attiecīgā gadījumā piemēro principa "nenodarīt būtisku kaitējumu (*DNSH*)" tehniskos skrīninga kritērijus attiecībā uz vides riska faktoriem un prasību "ievērot minimālos drošības pasākumus" attiecībā uz cilvēktiesībām un darba tiesībām, sociālajiem un pārvaldības riska faktoriem, kas noteikti ES taksonomijā. Šī pieeja apvieno gan kvalitatīvu, gan kvantitatīvu informāciju, kas apkopota saskaņā ar attiecīgās uzņēmējdarbības vai produktu jomas iekšējiem noteikumiem, lai identificētu ESG riska faktorus mūsu darbībai, klientiem, pārdevējiem un piegādātājiem.

### 2.3 Darbības pārredzamība

Mēs esam pārredzami un informējam savus klientus, darbiniekus, pārdevējus un piegādātājus par mūsu ESG PP principiem, prasībām un procesiem, kā arī par rezultātiem. Galvenais mērķis ir vairogt uzticēšanos mūsu rīcībai un lēmumu pieņemšanai un veicināt starpfunkcionālu un starp ieinteresētajām pusēm saskaņotu darbību, kas ir daļa no ESG PP procesa, kā to iesaka ESAO Pienācīgas izpētes vadlīnijas atbildīgai biznesa rīcībai.

## 2.4 Nepārtraukta uzlabošana ilgtermiņā

Mēs esam apņēmušies piemērot ESG PP, lai iesaistītu mūsu attiecīgās ieinteresētās puses nepārtrauktā novērtēšanas un pakāpeniskas uzlabošanas procesā, samazinātu mūsu pakļautību būtiskiem ESG riska faktoriem un stiprinātu mūsu darbījumu attiecības ar mūsu darbiniekiem, pārdevējiem, piegādātājiem, investoriem, ieguldījumu uzņēmumiem un klientiem.

## 2.5 Koncentrēšanās uz būtisku informāciju atbilstības nodrošināšanai un uzraudzībai

Mūsu ar ESG PP saistītie procesi ir koncentrēti uz būtisku informācijas apkopošanu, lai atbalstītu lēmumus, kas saistīti ar Luminor darbījumu attiecībām. Mūsu darbinieki, klienti, pārdevēji un piegādātāji glabā būtisku informāciju, un tiem jāspēj sniegt dokumentētus pierādījumus, kas apliecina atbilstību ESG PP, lai apstiprinātu sniegto atbilžu konsekvensi, pilnīgumu, skaidrību un precizitāti, kā arī lai uzraudzītu ESG riska faktoru ietekmes novēršanas pasākumu efektivitāti.

# 3 ESG PIENĀCĪGAS PĀRBAUDES PROCESS

ESG PP ir piemērojama visiem Luminor klientiem, pārdevējiem un piegādātājiem. Kredītklientiem juridiskajām personām ESG Riska novērtēšanas pamatnostādņēs ir paredzētas papildu prasības, kas jāpiemēro. Attiecībā uz juridiskajām personām, kas nav kredītklienti, un ieguldījumu darbībām pienācīga pārbaude tiek veikta, pamatojoties uz "Pazīsti savu klientu" (KYC) principiem un iepriekšējās darbības pārbaudes procesiem. ESG PP pieeja jāpiemēro tikai tām struktūrām, kuru potenciālais vides vai sociālais risks tiek uzskatīts par augstu, pamatojoties uz ERAB Vides un sociālo risku kategorizācijas sarakstu. Pārdevējiem un piegādātājiem ESG PP process ir balstīts uz šo pamatnostādni.

## 3.1 ESG riska faktoru identificēšana un informācijas apkopošana

ESG riska faktoru identificēšanā jāievēro šajās pamatnostādņēs noteiktie principi. Pierādījumus var sniegt mūsu klienti, piegādātāji un pārdevēji vai arī tos var iegūt no publiskiem avotiem un/vai datubāzēm. Tie var ietvert tostarp, bet ne tikai, iekšējos reglamentējošos dokumentus, piemēram, politiku un procedūras, publiskus paziņojumus un paziņojumus tīmekļa vietnē vai regulārās vadības sistēmu atskaites vai starptautisku standartu un labākās prakses brīvprātīga īstenošana, vides snieguma sertifikātus, ilgtspējības ziņojumus, ārēju ESG sniedzēju veiktus apliecinātus vides un sociālās ietekmes novērtējumus un pārbaudes sertifikātus.

## 3.2 ESG riska līmeņa novērtējums

Novērtējot riska ietekmes un varbūtības rādītāju, riska līmenis ir jāklasificē četrās kategorijās, zems (1), mērens (2), augsts (3) un kritisks (4) saskaņā ar Luminor Riska politikā un stratēģijā iekļauto nefinanšu risku novērtēšanas matricu.

Riska pārvaldība ir pasākumu kopums, ko mēs piedāvājam saviem klientiem, pārdevējiem un piegādātājiem, pamatojoties uz iegūto riska līmeni. Attiecībā uz visiem riska līmeņiem riska pārvaldība ir jādokumentē un jāglabā saskaņā ar iekšējiem noteikumiem par riska pārvaldību, izmantojot klientiem, piegādātājiem vai pārdevējiem paredzētās arhivēšanas sistēmas.

Luminor atturas no finansējuma sniegšanas vai iesaistīšanās biznesa attiecībās, ja potenciālais klients, pārdevējs vai piegādātājs ir iekļauts mūsu izslēgšanas sarakstos, kā noteikts Ilgtspējas politikā un NILLTFN un sankciju politikā.

## 3.3 Uzraudzība

Uzraudzība ir pastāvīgs un periodisks novērtējums, lai kontrolētu riska līmeņa samazināšanai veikto pasākumu efektivitāti. Uzraudzība ir jāveic, ņemot vērā, ka jebkurai juridiskai personai (klientiem, pārdevējiem, piegādātājiem vai mūsu pašu darbībām) vai produkta līmenim uzraudzības intervālam jābūt 3 gadi, ja ESG PP riska līmenis ir zems, un katru gadu, ja ESG PP riska līmenis ir vidējs, augsts vai kritisks. Ikgadējā progresa uzraudzībā jāņem vērā saskaņotie (un, ja piemērojams, jebkuri citi) pasākumi.

Ja uzraudzības intervāla laikā materializējas letekme vai tiek konstatēta jauna ietekme, ir jāveic ESG riska faktoru atkārtots novērtējums un atkārtoti jādefinē riska pārvaldības pasākumi, tiklīdz ir atklāta letekme.

## PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijas valstīs un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs reģionā. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Tāpat kā Igaunijas, Latvijas un Lietuvas tirgi, mēs esam jauni, dinamiski un vērsti uz nākotni. Detalizētāka informācija par mums atrodama vietnē [www.luminor.lv](http://www.luminor.lv).

© Luminor Bank AS

Liivalaia 45  
10145 Tallina  
Igaunija  
[www.luminor.ee](http://www.luminor.ee)

Kontaktinformācija plašsaziņas līdzekļiem un investoriem

Plašsaziņas līdzekļiem:  
Ivi Heldna  
[ivi.heldna@luminorgroup.com](mailto:ivi.heldna@luminorgroup.com)  
+372 5231 192

Investoriem:  
Nick Turnor  
[nick.turnor@luminorgroup.com](mailto:nick.turnor@luminorgroup.com)  
+372 5306 7820