

Luminor



Принципы
руководства по
должной
осмотрительности в
области ESG

Май 2022

1 ЦЕЛИ

Для выявления и устранения любого неблагоприятного или потенциально неблагоприятного воздействия (далее - Воздействие) от факторов риска ESG в нашей деятельности, мы разработали Руководство по должной осмотрительности в области ESG (далее – Руководство), в котором изложены основные принципы должной осмотрительности и применимые шаги, к которым необходимо следовать, когда процессы соблюдения должной осмотрительности в области ESG (далее – ESG DD) применяется в нашей деловой активности, в принятии решений и в отношениях с нашими сотрудниками, клиентами, продавцами и поставщиками.

Руководство разработано в соответствии с Руководством ОЭСР по должной осмотрительности для ответственной деловой практики и согласовано с Политикой и стратегией рисков Luminor и Политикой устойчивого развития в соответствии с таблицей оценки нефинансовых рисков и списком исключений из наших прямых инвестиций и финансовой системы соответственно.

Руководство представляет собой высокоуровневый документ, дополняющий наши существующие политики, где возникают факторы риска ESG, включая, но не ограничиваясь, Политикой и стратегией рисков, Системой “риск-аппетита”, Политикой соответствия, Политикой устойчивого развития Luminor, Политикой AML/CFT и санкций, Политикой закупок, Политикой равенства, недискриминации и многообразия и соответствующими стандартами и процедурами.

Настоящее Руководство распространяется на все наши дивизионы и входящие в них структурные подразделения, функциональные области и бизнес-процессы. Все сотрудники соответствующих подразделений и отделов, участвующие в процессе ESG DD, должны обеспечить надлежащее выполнение требований, изложенных в настоящем Руководстве. Кроме того, мы ожидаем, что наши клиенты, продавцы и поставщики будут применять практику Luminor в той мере, в какой это возможно, чтобы лучше интегрировать управление драйверами рисков ESG в свою цепочку создания стоимости и взять на себя ответственность за влияние своего делового поведения на права человека, управление, общество и окружающую среду.

2 ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

2.1 Соразмерный риск-ориентированный подход

Luminor проводит должную осмотрительность с учетом рисков, принимая во внимание серьезность, характер и вероятность воздействия драйверов рисков ESG. Мы стремимся выявить неблагоприятное или потенциально неблагоприятное воздействие нашей деятельности, связанное с правами человека, окружающей средой, социальной сферой и управлением, а также вероятность их влияния на Luminor Bank AS. Для выявления видов экономической деятельности с высоким риском, требующих должной осмотрительности, можно использовать, в частности, список категорий экологических и социальных рисков ЕБРР. При вовлечении в материальную деятельность мы фокусируемся на соответствующих механизмах устранения воздействия - избежание, принятие, передача или смягчение - в соответствии со стандартом управления операционными рисками Luminor.

2.2 Опора на международные рамки и интеграция передового опыта ? I'm not sure it sounds in Russian (from the point of view of translation, it is correct from English). I suggest to change this phrase in English (Compliance with international standards and adoption of best practices.). Russian (Соответствие с международными стандартами и внедрение передовой практики.

Мы намерены обеспечить эффективную координацию и согласование всех наших внутренних процессов, связанных с рисками, для интеграции принципов ESG DD и укрепления процессов ESG DD. Мы опираемся, где это применимо, на внутренние нормативные документы для проведения ESG DD и интегрируем в наши процессы международные требования, добровольные обязательства и признанные рамки в соответствии с законодательством ЕС, Таксономией ЕС, Руководству по должной осмотрительности для ответственного делового поведения ОЭСР, Целями устойчивого развития ООН и Руководящими принципами бизнеса и прав человека ООН.

Наш методологический подход основан, где это применимо, на технических критериях отбора "отсутствие значительного вреда (DNSH)" для факторов экологического риска и на требовании "соблюдения минимальных гарантий" для факторов риска, связанных с правами человека и трудовыми правами, социальной сферой и управлением, установленных Таксономией ЕС. Этот подход сочетает в себе как качественную, так и количественную информацию, собранную в рамках соответствующих внутренних нормативных актов в области бизнеса или продукции, для выявления факторов риска ESG для нашей деятельности, клиентов, продавцов и поставщиков.

2.3 Прозрачность деятельности

Наша деятельность прозрачна, мы информируем наших клиентов, сотрудников, продавцов и поставщиков о наших принципах, требованиях и процессах, связанных с ESG DD, а также о полученных результатах. Это делается с целью укрепления доверия к нашим действиям и принятию решений, а также для поощрения межфункционального взаимодействия и согласования действий всех заинтересованных сторон в рамках процесса ESG DD, как это рекомендуется Руководством по должной осмотрительности для ответственного делового поведения ОЭСР.

2.4 Постоянное улучшение в долгосрочной перспективе

Мы обязуемся применять ESG DD чтобы вовлечь соответствующие заинтересованные стороны в процесс постоянной оценки и постепенного совершенствования, снизить подверженность существенным факторам риска ESG и укрепить деловые отношения с нашими сотрудниками, поставщиками, инвесторами, компаниями-инвесторами и клиентами.

2.5 Сосредоточение внимания на существенной информации для соблюдения и мониторинга

Наши процессы, связанные с ESG DD, сосредоточены на материальной информации для поддержки решений Luminor, касающихся наших деловых отношений. Наши сотрудники, клиенты, поставщики и продавцы должны хранить существенную информацию и быть в состоянии предоставлять документальное подтверждение, чтобы продемонстрировать соблюдение требований при применении ESG DD, с целью поддержать последовательность, полноту, ясность и точность предоставленного ответа и контролировать эффективность мер по устранению воздействия драйверов рисков ESG.

3 ПРОЦЕСС СОБЛЮДЕНИЯ ДОЛЖНОЙ Осмотрительности В ОБЛАСТИ ESG

Процедуры ESG DD применимы ко всем клиентам, продавцам и поставщикам Luminor. Для корпоративных кредитных клиентов должны применяться дополнительные требования в рамках Руководства по оценке рисков ESG. Для некредитных корпоративных клиентов и инвестиционной деятельности должная осмотрительность реализуется на основе процессов KYC и проверки биографических данных. Подход ESG DD должен применяться только к организациям, в которых потенциальный экологический или социальный риск считается высоким на основании списка категорий экологических и социальных рисков ЕБРР. Для продавцов и поставщиков процесс ESG DD основан на настоящем Руководстве.

3.1 Определение факторов риска ESG и сбор информации

Идентификация факторов риска ESG должна осуществляться в соответствии с принципами, изложенными в настоящем Руководстве. Доказательства могут быть предоставлены нашими клиентами, поставщиками и продавцами или получены из открытых источников и/или баз данных. Они могут включать, в частности, документы внутренней нормативной базы, такие как политики и процедуры, публичные декларации и заявления на веб-сайте или в регулярных отчетах систем управления или могут основываться на добровольном принятии международных стандартов и лучших практик, сертификатах экологической эффективности, отчетах об устойчивом развитии, на оценке экологического и социального воздействия со стороны внешних поставщиков подтверждений ESG и на сертификатах проверки.

3.2 Оценка уровня риска ESG

Оценка серьезности и вероятности риска должна обеспечить классификацию уровня риска по четырем категориям - Низкий (1), Умеренный (2), Высокий (3) и Критический (4) в соответствии с таблицей оценки нефинансовых рисков в Политике и стратегии в области рисков Luminor.

Обработка рисков – это набор мер, которые мы предлагаем нашим клиентам, поставщикам и продавцам на основе установленного уровня риска. Для всех уровней риска их снижение должно быть задокументировано и храниться в соответствии с установленными внутренними правилами управления рисками и взаимодействия с клиентами, поставщиками или продавцами в соответствующих системах архивирования.

Luminor воздерживается от предоставления финансирования или вступления в деловые отношения, если потенциальный клиент, производитель или поставщик входит в наши списки исключений, как определено в Политике устойчивого развития и Политике ПОД/ФТ и санкций.

3.3 Мониторинг

Мониторинг – это постоянная и периодическая оценка для контроля эффективности мер, принятых с целью снижения уровня риска. Мониторинг должен проводиться с учетом того, что для любых юридических лиц (клиентов, продавцов, поставщиков или наших собственных операций) или на уровне продукта интервал мониторинга должен составлять 3 года, если уровень подверженности риску ESG DD дает результат Низкий уровень, или проводиться ежегодно, если ESG DD дает результат Средний, Высокий или Критический уровень. Для ежегодного мониторинга необходимо рассмотреть согласованные (и любые другие, если применимо) меры контроля прогресса.

В случае материализации воздействия или обнаружения нового воздействия в течение интервала мониторинга, необходимо провести переоценку факторов риска ESG и заново определить меры обработки рисков, как только воздействие будет обнаружено.

О НАС

Luminor – ведущий независимый банк в странах Балтии и третий по величине поставщик финансовых услуг в нашем регионе. Мы обслуживаем финансовые потребности частных лиц, домохозяйств (домохозяйства and семьи they have different meanings) I suggest: **семей** и компаний. Как и наши домашние рынки Эстонии, Латвии и Литвы, мы молоды, динамичны и устремлены в будущее. Дополнительную информацию о нас можно найти на сайте www.luminor.ee.

© Luminor Bank AS

Лийвалайа 45
10145 Таллинн
Эстония
www.luminor.ee

Контакты для связи со СМИ и инвесторами

Для медиа:
Иви Хельдна
Ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 523 1192

Для инвесторов:
Ник Турнор
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820