

## Luminor paziņojums par būtisko negatīvo ietekmi uz ilgtspēju un tās rādītājiem 2023. gada aprīlī

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

Luminor principi šajā jomā ir aprakstīti Luminor Ilgtspējas politikā (paziņojumu kopsavilkumi un galvenie principi ir norādīti [šeit](#)).

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.

Luminor ir izstrādātas arī Ilgtspējīgu ieguldījumu pamatnostādnes, kas nosaka ieguldījumu lēmumu pieņemšanas, ar ilgtspēju saistīto risku integrācijas un būtiskās negatīvās ietekmes uz vides, sociālajiem un pārvaldības (turpmāk – ESG) faktoriem apsvēršanas galvenos principus. Paziņojums par Ilgtspējīgu ieguldījumu pamatnostādņēm ar īsu galveno principu aprakstu ir publicēts [šeit](#).

Attiecībā uz būtiskās negatīvās ietekmes uz ilgtspēju prioritāšu noteikšanu Luminor ievēro ESG pienācīgas pārbaudes pamatnostādnes, kurās aprakstīti galvenie principi būtiskās negatīvās ietekmes uz ilgtspēju un tās rādītāju noteikšanai, prioritāšu noteikšanai un pārvaldībai, kā arī pasākumi, kurus mēs vēlamies īstenot, veicot ESG pienācīgu pārbaudi, novērtējot mūsu uzņēmējdarbību, lēmumu pieņemšanu un attiecības ar mūsu darbiniekiem, klientiem, piegādātājiem un sadarbības partneriem. Paziņojums par ESG pienācīgas pārbaudes pamatnostādņēm ar īsu noteikto procesu aprakstu ir publicēts [šeit](#).

### **Būtiskās negatīvās ietekmes uz ilgtspēju un ar to saistīto veikto vai (attiecīgos gadījumos) plānoto darbību apraksts**

Luminor būtiskā negatīvā ietekme uz ilgtspēju tiek definēta kā reāla vai potenciāla negatīva ietekme, kas ir īpaši nozīmīga, jo tai ir negatīvs iznākums, reizēm neatgriezenisks vai īpaši grūti labojams nepieciešamo pasākumu dēļ, lai atjaunotu situāciju, kāda bija pirms ietekmes rašanās. Šī 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.). Luminor būtiskā negatīvā ietekme ir izklāstīta ESG pienācīgas pārbaudes pamatnostādņēs.

Gan uzņēmuma līmenī (Luminor Grupa), gan produkta līmenī (ieguldījumu portfeļu pārvalde) mēs nodrošinām, ka ieguldījumu procesā tiek ņemta vērā būtiskā negatīvā ietekme uz ilgtspēju, izmantojot šādu praksi:

- 1) ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos mēs atbalstām un ievērojam Apvienoto Nāciju Organizācijas Atbildīgas ieguldīšanas principus (UN PRI). Attiecībā uz kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem mēs ieguldām tikai tajos finanšu instrumentos, ko emitējuši ieguldījumu pārvaldnieki, kuri ir parakstījuši UN PRI;
- 2) lai izvairītos no tiešiem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas varētu radīt būtisku negatīvu ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, mēs ievērojam Luminor Ilgtspējas politikā definēto izņēmumu sarakstu.

Mūsu tiešo ieguldījumu izņēmumu sarakstā tiek iekļautas šādas personas un/vai darbības, ja:

- tās saistītas ar jebkura produkta ražošanu vai tirdzniecību vai darbību, kas tiek uzskatīta par nelikumīgu saskaņā ar piemērojamajiem valsts normatīvajiem aktiem vai starptautiskām konvencijām un līgumiem vai uz kuru attiecas starptautiski aizliegumi;
- tām piemērotas sankcijas, ko noteikušas to valstu iestādes, kurās mēs darbojamies, Apvienoto Nāciju Organizācija un Eiropas Savienība. Tā kā esam apņēmušies aizsargāt cilvēktiesības, papildus visām likumā noteiktajām saistībām mēs brīvprātīgi ievērojam arī citu valstu (piemēram, ASV) noteiktās sankcijas;
- ir aizdomas, ka notiek finanšu noziegumi un citas nelikumīgas darbības (piemēram, cilvēku tirdzniecība, kontrabanda, izspiešana, savvaļas dzīvnieku tirdzniecība, ieroču un munīcijas nelikumīga izplatīšana, masu iznīcināšanas ieroču, narkotiku izplatīšana, korupcija, izvairīšanās no nodokļu nomaksas) vai rīcība bez nepieciešamās licences jurisdikcijā, kurā darbojas šīs personas vai Luminor;
- tās ir saistītas ar terorisma finansēšanu (piemēram, ārvalstu kaujinieki, darbības kara zonās, līdzekļu vākšana, izmantojot kolektīvās finansēšanas platformas mērķiem, kas varētu būt saistīti ar terorisma darbību finansēšanu, utt.);
- tās ir saistītas ar tādu ieroču ražošanu<sup>1</sup>, kas parastas lietošanas rezultātā pārkāpj humanitāros pamatprincipus;
- tās ir saistītas ar elektroniskajām cigaretēm un/vai tabaku vai pornogrāfijas izgatavošanu.

Tāpat mēs izslēdzam no mūsu turpmākajiem tiešajiem ieguldījumiem un finansēšanas uzņēmumus, ja tie ir iesaistīti šādās ar vidi saistītās darbībās:

- jaunu jaudas iespēju izveide ogļu elektroenerģijas ražošanai un/vai termiskai ogļu ieguvei, un/vai naftas un degslānekļa ieguvei;
- ozona slāni noārdošu vielu ražošana vai tirdzniecība<sup>2</sup>;
- noturīgu organisko piesārņotāju ražošana, izmantošana vai tirdzniecība<sup>3</sup>;
- savvaļas dzīvnieku tirdzniecība vai savvaļas dzīvnieku izcelsmes produktu ražošana vai tirdzniecība, ko regulē CITES<sup>4</sup>;
- atkritumu pārrobežu pārvietošana, kas aizliegta saskaņā ar starptautiskajām publiskajām tiesībām<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Luminor neveic ieguldījumus un neizsniedz aizdevumus klientiem, kas iesaistīti pretkājnieku mīnu un kasešu ieroču ražošanā, kā aprakstīts Konvencijā par pretkājnieku mīnu aizliegumu un Konvencijā par kasešu munīciju, vai uzņēmumiem, kas izstrādā un ražo galvenos masu iznīcināšanas ieroču komponentus. Masu iznīcināšanas ieroči ir definēti kā NBC (*nuclear or atomic, biological and chemical*) ieroči (kodolieroči vai atomieroči, bioloģiskie un ķīmiskie ieroči).

<sup>2</sup> Ozona slāni noārdošās vielas (OSNV): ķīmiski savienojumi, kas reaģē ar stratosfēras ozonu un noārda to, veidojot medijos plaši atspoguļotos "ozona caurumus". Monreālas protokolā par ozona slāni noārdošām vielām ir norādītas OSNV un to lietošanas samazināšanas un pakāpeniskas izbeigšanas datumi. Monreālas protokolā regulēto ķīmisko savienojumu saraksts, kurā iekļauti aerosoli, dzesēšanas vielas, putu veidotājas vielas, šķīdinātāji un ugunsdrošības vielas, kā arī sīkāka informācija par parakstītājvalstīm un pakāpeniskas lietošanas izbeigšanas datumi, ir pieejams Apvienoto Nāciju Organizācijas Vides programmā (<https://ozone.unep.org/treaties/montreal-protocol>).

<sup>3</sup> Atsauces dokuments: Stokholmas konvencija par noturīgajiem organiskajiem piesārņotājiem (NOP), kas grozīta 2009. gadā.

<sup>4</sup> CITES: Konvencija par starptautisko tirdzniecību ar apdraudētajām savvaļas dzīvnieku un augu sugām. CITES uzskaitīto sugu saraksts ir pieejams CITES sekretariātā.

<sup>5</sup> Atsauces dokumenti: Bāzeles Konvencija par kontroli pār kaitīgu atkritumu robežšķērsojošo transportēšanu un to aizvākšanu; Regula (EK) Nr. 1013/2006 (2006. gada 14. jūnijs) par atkritumu sūtījumiem; un ESAO Padomes lēmums C(2001)107/Final.

Turklāt informācija par būtisko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem ir pieejama periodiskajos ieguldījumu portfeļu pārvaldes ziņojumos.

### ***Īss iesaistīšanās politikas kopsavilkums saskaņā ar Direktīvas 2007/36/EK 3.g pantu***

Saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem<sup>1</sup> pirms ieguldījumu portfeļu pārvaldes pakalpojuma sniegšanas mēs informējam klientu, ka Luminor neveic tiešus ieguldījumus regulētajos tirgos kotēto uzņēmumu akcijās. Līdz ar to Luminor neveido šādu iesaistīšanās politiku.

### ***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 sadarbības partneri un piegādātāji rīkosies tāpat. Mūsu Ētikas kodeksā ir izklāstīti Luminor atbildīgas uzņēmējdarbības principi un vajadzības, kam mūsu sadarbības partneriem un piegādātājiem jāpiekrīt pirms sadarbības sākšanas. 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;
- ESAO: 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;
- 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 tiecāmies savos procesos integrēt starptautiskās prasības, brīvprātīgas saistības un sistēmas, ko atzinušas ES regulas<sup>2,3</sup>, ES taksonomija, ESAO vadlīnijas<sup>4</sup>, ANO ilgtspējīgas attīstības mērķi<sup>5</sup> un ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi<sup>6</sup>.

<sup>1</sup> Igaunijas Vērtspapīru tirgus likuma 2112. panta 6. punkts, Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma 126.<sup>3</sup> pants, Lietuvas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 41. panta 1. punkts

<sup>2</sup> 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 \(europa.eu\)](#)

<sup>3</sup> 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 \(europa.eu\)](#)

<sup>4</sup> ESAO (2018) ESAO Pienācīgas pārbaudes pamatnostādnes par atbildīgu rīcību. Pieejams: [OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](#)

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

<sup>6</sup> ANO (2011) Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipi. Pieejams: [GuidingPrinciplesBusinessHR\\_EN.pdf \(ohchr.org\)](#)