

Заявление Luminor об основных неблагоприятных воздействиях и показателях устойчивого развития Апрель 2023

Заявление об основных неблагоприятных воздействиях и показателях устойчивого развития было разработано Luminor Bank AS, включая его филиалы в Литве и Латвии (далее – Luminor), на основании требований, вытекающих из статьи 4 Регламента (ЕС) 2019/2088 Европейского парламента и Совета от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, связанной с устойчивым развитием, в секторе финансовых услуг.

Информация о политике, регулирующей определение и приоритизацию основных неблагоприятных воздействий и показателей устойчивости

Принципы Luminor в этой области описаны в Политике устойчивого развития Luminor (более подробную информацию о Политике устойчивого развития Luminor можно найти [здесь](#)).

Кроме того, система управления рисками Luminor (Risk Appetite Framework-Policy и Risk Policy and Strategy) регулирует процессы выявления, оценки и устранения рисков устойчивого развития, чтобы гарантировать, что Luminor не предлагает продукты и услуги и не осуществляет другую деятельность, которая может повлечь за собой существенный риск содействия неэтичному поведению, нарушению прав человека или трудовых прав, коррупции или серьезному вреду окружающей среде, как определено в Политике устойчивого развития.

Luminor также разработал Руководство по устойчивому инвестированию, которое определяет основные принципы принятия инвестиционных решений, интеграции рисков, связанных с устойчивым развитием, и рассмотрения основных неблагоприятных воздействий на экологические, социальные и управленческие факторы (далее в тексте — ESG). Заявление о Руководстве по устойчивому инвестированию, содержащее краткое описание основных принципов опубликовано [здесь](#).

Что касается приоритизации основных неблагоприятных воздействий на устойчивое развитие, Luminor следует Руководству комплексной оценке ESG, в котором мы описываем основные принципы выявления, приоритизации и управления основными неблагоприятными воздействиями на устойчивое развитие и управления показателями, а также описываем меры, которые стремимся реализовать при комплексной оценке ESG, оценке нашей деятельности, принятии решений и отношений с нашими сотрудниками, клиентами, продавцами и поставщиками. Заявление о Руководстве по комплексной оценке ESG, содержащее краткое описание установленных процессов, опубликовано [здесь](#).

Описание основных неблагоприятных воздействий на устойчивое развитие и любых действий в связи с ними, предпринятых или, если уместно, запланированных

В Luminor под основным неблагоприятным воздействием на устойчивое развитие мы понимаем неблагоприятное или потенциальное неблагоприятное воздействие, являющееся особо значимым, поскольку имеет негативный исход, иногда необратимый или особенно трудно устранимый мерами, необходимыми для восстановления ситуации, преобладающей в результате воздействия. Воздействие может привести к негативным результатам для сообществ и предприятий, относящихся к соответствующей экологической, социальной или экономической системе (например, снижение благосостояния людей и сообществ, снижение качества экосистем, например, снижение качества воды и воздуха, снижение потребительского спроса, устаревание технологий, разрушение цепочек поставок, ухудшение существующей и будущей кредитоспособности клиентов, введение ограничений на финансирование, штрафы за несоблюдение нормативных требований, репутационные потери и т.д.). Соответствующие основные неблагоприятные воздействия для Luminor изложены в Руководстве по комплексной оценке ESG.

Как на уровне компании (Luminor Group), так и на уровне услуг (доверительное управление — Discretionary Portfolio Management), мы обеспечиваем учет принципа неблагоприятного воздействия на устойчивое развитие в инвестиционном процессе, опираясь на следующие методы:

- 1) В своей инвестиционной деятельности мы поддерживаем и учитываем рекомендации Принципов ответственного инвестирования ООН (UN PRI). Что касается предприятий коллективного инвестирования, мы инвестируем только в финансовые инструменты, выпущенные инвестиционными менеджерами, подписавшими UN PRI.
- 2) Для предотвращения прямого инвестирования в финансовые инструменты, которые могут оказать основное негативное воздействие на факторы устойчивого развития, мы следуем нашему списку исключений, который определен в Политике устойчивого развития Luminor.

В список исключений для наших прямых инвестиций входят следующие организации и/или виды деятельности:

- вовлеченные в производство или торговлю любыми продуктами или в деятельность, которые считаются незаконными в соответствии с законами или постановлениями стран, международными конвенциями и соглашениями или подпадают под соответствующий международный запрет;

- подверженные санкциям властей стран, в которых осуществляется наша деятельность, Организации Объединенных Наций и Европейского союза. Поскольку мы твердо намерены защищать права человека, помимо всех уставных обязательств, мы добровольно соблюдаем санкции, введенные другими странами (например, США);

- если есть подозрения, что имеют место финансовые преступления и другая незаконная деятельность (например, торговля людьми, контрабанда, вымогательство, торговля дикими животными, незаконное распространение оружия и боеприпасов, распространение оружия массового уничтожения, наркотиков, коррупция, уклонение от уплаты налогов), или действующие без необходимой лицензии в юрисдикции, в которой они сами или Luminor работают;

- связанные с финансированием терроризма (например, иностранными боевиками, деятельностью в зонах военных действий, сбором средств через платформы краудфандинга для целей, в отношении которых могут быть подозрения, что они связаны с финансированием террористической деятельности и т. д.);

- связаны с the производством оружия¹, которое при применении по назначению нарушает основные гуманные принципы;

¹ Luminor не инвестирует и не предоставляет кредитование клиентам, имеющим отношение к противопехотным минам и кассетному оружию, как описано в Конвенции о запрете противопехотных мин и в Конвенции по кассетным боеприпасам, а также предприятиям, которые разрабатывают и производят центральные компоненты для оружия массового уничтожения. Оружие массового поражения определяется как ОМП (англ. NBC) оружие (ядерное или атомное, биологическое и химическое оружие).

² Озоноразрушающие вещества (ОРВ, англ. ODS): Химические соединения, реагирующие и разрушающие стратосферный озон, что приводит к образованию широко известных «озоновых дыр». Список химических соединений, регулируемых Монреальским протоколом, в который включены аэрозоли, охладители, пенообразователи, растворители и противопожарные вещества, а также сведения о странах, подписавших протокол, и ориентировочные даты вывода из обращения, приведены в программе ООН по окружающей среде (<https://ozone.unep.org/treaties/montreal-protocol>).

³ Справочный документ: Стокгольмская конвенция о стойких органических загрязнителях в редакции 2009 года.

⁴ CITES: Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения. Виды, включенные в список CITES, доступен в секретариате CITES

⁵ Справочный документ: Базельская конвенция о контроле за трансграничной перевозкой опасных отходов и их удалением; Регламент № 1013/2006 Европейского Парламента и Совета от 14 июня 2006 года о транспортировке отходов; Решение C(2001)107/B окончательной редакции Совета ОЭСР в связи с исправлением Решения C(92)39/Окончательная редакция.

- связанные с вейпингом и/или табачными изделиями или связанные с созданием порнографии.

Мы также исключаем организации из сферы наших будущих прямых инвестиций и финансирования, если они занимаются следующей деятельностью, влияющей на окружающую среду:

- создающие новые мощности для выработки электроэнергии на угольной электростанции, выемки энергетического угля и/или добычи нефти или горючего сланца;
- - производство или торговля веществами, разрушающими озоновый слой;²
- производство, использование или торговля стойкими органическими загрязнителями;³
- торговля дикими животными и растениями, производство или торговля продукцией животного и растительного мира, которая регулируется положениями CITES;⁴
- трансграничные перевозки отходов, запрещенные международным публичным правом⁵.

Кроме того, информация об основных неблагоприятных воздействиях на факторы устойчивого развития содержится в информации, подлежащей раскрытию в периодических отчетах по доверительному управлению.

Краткие резюме политики возлечения в соответствии со Статьей 3g Директивы 2007/36/ЕС

В соответствии с действующим законодательством¹ перед предоставлением услуг по дискреционному управлению портфелем мы информируем клиента о том, что Luminor не осуществляет прямых инвестиций в акции компаний, котирующихся на регулируемых рынках. Соответственно, Luminor не разрабатывает такие политики участия.

Ссылка на соблюдение кодексов ответственного ведения бизнеса и международно признанных стандартов должной осмотрительности и отчётности и, где это уместно, степень нашего соответствия целям Парижского соглашения

Мы берем на себя ответственность за воздействие на общество и окружающую среду, вызванное нашей деловой деятельностью, и ожидаем, что наши продавцы и поставщики будут поступать так же. В нашем Кодексе поведения изложены принципы Luminor по ответственному ведению бизнеса, и он должен быть согласован с нашими продавцами и поставщиками до начала любых деловых отношений. В своей деятельности мы поддерживаем и учитываем рекомендации следующих международных организаций, устанавливающих стандарты, включая, в частности:

- Организация Объединенных Наций: Глобальный договор; Принципы ответственного инвестирования (UN PRI); Руководящие принципы предпринимательской деятельности в аспекте прав человека;
- ОЭСР: Руководство для транснациональных предприятий; Руководство по борьбе со взяточничеством и коррупцией;
- Международная организация труда: Трехсторонняя декларация принципов, касающихся многонациональных корпораций и социальной политики;
- Закон США «О коррупционных практиках за рубежом» и Закон Великобритании «О взятках» 2010 год;
- Кодексы поведения местных Балтийских банковских ассоциаций

В нашей политике устойчивого развития мы обязуемся поддерживать переход к низкоуглеродной экономике. Мы опираемся, где это применимо, на внутренние нормативные документы для осуществления деятельности, связанной с комплексной юридической оценкой ESG, и стремимся интегрировать в наши процессы международные требования, добровольные обязательства и

признанные рамки нормативных документов ЕС^{2,3}, Руководства ОЭСР⁴, Целей устойчивого развития ООН⁵, и Руководящих принципов ООН по предпринимательству и правам человека⁶.

¹ Пункт § 2112(6) Закона о рынке ценных бумаг в Эстонии, статья 126 Закона о рынке финансовых инструментов в Латвии, статья 41(1) Закона о рынках финансовых инструментов Литовской Республики

² Регламент (ЕС) 2019/2088 Европейского парламента и Совета от 27 ноября 2019 года о раскрытии информации, связанной с устойчивым развитием, в секторе финансовых услуг. Доступно по адресу: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

³Регламент (ЕС) 2020/852 Европейского парламента и Совета от 18 июня 2020 года о создании структуры для содействия устойчивому инвестированию и внесении изменений в Положение (ЕС) 2019/2088 (Текст, относящийся к ЕЭЗ). Доступно по адресу: [EUR-Lex - 32020R0852 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

⁴ ОЭСР (2018) Руководство ОЭСР по должной осмотрительности для ответственной деловой практики. Available at: [OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](#)

⁵ Доступно по адресу: [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](#)

⁶ ООН (2011) Руководящие принципы предпринимательской деятельности в аспекте прав человека, Доступно по ссылке: [GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf \(ohchr.org\)](#)