

Luminor

# „Luminor“ banko ESG patikrinimo gairių principai

2022 m. gegužės mėn.



# 1 TIKSLAI

Siekdami nustatyti su mūsų veikla susijusių aplinkos, socialinių ir valdysenos (*ang. environmental, social and governance*, toliau – ESG) rizikos veiksnių neigiamą arba galimą neigiamą poveikį, parengėme ESG patikrinimo gaires (toliau – Gaires), kuriose apibrėžėme pagrindinius patikrinimo principus ir nustatėme veiksmus, kurių turėtume imtis taikydami ESG patikrinimo procesą mūsų veikloje, sprendimų priėmimo procesuose ir santykiuose su klientais, paslaugų teikėjais bei tiekėjais.

Gairės parengtos pagal EBPO Patikrinimo gaires atsakingam verslui<sup>1</sup> ir suderintos su „Luminor“ Rizikos politika ir strategija bei su Tvarumo politika, atsižvelgiant į Nefinansinės rizikos vertinimo lentelę ir subjektų, į kuriuos tiesiogiai neinvestuojame ir neįtraukiame į finansavimo sferą, sąrašą.

Gairėse pateikiamos rekomendacijos, papildančios mūsų galiojančius dokumentus, susijusius su ESG rizikos veiksniais, įskaitant (bet neapsiribojant) „Luminor“ Rizikos politiką ir strategiją, Norimos prisiimti rizikos sistemą, Atitikties politiką, Tvarumo politiką, Kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu bei Sankcijų politiką, Viešųjų pirkimų politiką, Lygybės, nediskriminavimo ir įvairovės politiką bei atitinkamus pagrindinius jų standartus ir procedūras.

Šios Gairės skirtos visiems mūsų skyriams ir jų padaliniais, veiklos sritims ir verslo procesams. Visi atitinkamų skyrių ir jų padalinių darbuotojai, įgyvendinantys ESG patikrinimo procesą, turėtų vadovautis Gairėse pateiktomis rekomendacijomis. Be to, mes tikimės, jog ir mūsų klientai, paslaugų teikėjai ir tiekėjai taip pat taikytų minėtą praktiką (kiek tai įmanoma), kad geriau įtrauktų ESG rizikos veiksnių valdymą į savo vertės grandinę ir prisiimtų atsakomybę už savo veiklos poveikį žmogaus teisėms, visuomenei ir aplinkai.

## 2 BENDRIEJI PRINCIPAI

### 2.1 Proporcingas rizika grįstas požiūris

„Luminor“ atlieka rizika grįstą patikrinimą, atsižvelgdamas į ESG rizikos veiksnių poveikio mastą, pobūdį ir jų atsiradimo tikimybę. Mūsų tikslas – nustatyti, koks yra mūsų veiklos, susijusios su žmogaus teisėmis, aplinka, socialiniais reikalais ir valdymu, neigiamas ar galimas neigiamas poveikis bei kokia tikimybė, kad jis darys įtaką „Luminor“. Siekdami nustatyti didelės rizikos ekonominę veiklą, kuriai turėtų būti taikomas patikrinimas, be kita ko, pasitelkiame Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERP) aplinkos ir socialinės rizikos kategorijų sąrašą. Kad tinkamai reaguotume į reikšmingą poveikį, taikome atitinkamas priemones, skirtas išvengti rizikos, ją prisiimti, perkelti ar sumažinti vadovaujantis „Luminor“ Operacinės rizikos valdymo standartu.

### 2.2 Vadovavimasis tarptautiniais dokumentais ir geriausios patirties įtraukimas

Norėdami į savo veiklą įtraukti ESG patikrinimo principus ir patobulinti ESG patikrinimo procesą, siekiame veiksmingai koordinuoti ir suderinti visus su rizika susijusius mūsų vidaus procesus. Prireikus, vadovaujames vidaus nuostatomis, apibrėžiančiomis ESG patikrinimo vykdymą, ir tarptautiniais reikalavimais, savanoriškais įsipareigojimais bei ES teisės aktais (įskaitant ES taksonomijos reglamentą<sup>2</sup>), EBPO Patikrinimo gairėmis atsakingam verslui, Jungtinių Tautų (JTO) darnaus vystymosi tikslais<sup>3</sup> ir JTO verslo ir žmogaus teisių pagrindiniais principais<sup>4</sup>.

Vadovujamės tokiais metodiniais principais kaip reikšmingos žalos nedarymo techninės analizės kriterijai, kurie užtikrina, kad mūsų veikla nekeltų rizikos aplinkai, ir ES taksonomijos reglamentu nustatytais reikalavimais imtis būtinausių apsaugos priemonių, susijusių su žmogaus ir darbuotojų teisėmis, socialinės ir valdymo rizikos veiksniais. Kad galėtume nustatyti su mūsų veikla, klientais, paslaugų teikėjais ir tiekėjais susijusius ESG rizikos veiksnius, pasitelkiame kokybinę ir kiekybinę informaciją, surinktą iš atitinkamą sritį ar produktą reglamentuojančių vidaus taisyklių.

### 2.3 Veiklos skaidrumas

Esame skaidrūs ir informuojame savo klientus, darbuotojus, paslaugų teikėjus ir tiekėjus apie ESG patikrinimo principus, reikalavimus, procesus ir išvadas. Tą darome siekdami stiprinti pasitikėjimą mūsų veiksmais ir priimamais

<sup>1</sup> Prieinama čia: [OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf](https://www.oecd.org/dai/DocumentLibrary/2020/09/2020-09-01-Responsible-Business-Conduct-Guidance.pdf)

<sup>2</sup> 2020 m. birželio 18 d. Europos parlamento ir tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo

<sup>3</sup> Prieinama čia: [THE 17 GOALS | Sustainable Development \(un.org\)](https://www.un.org/sustainabledevelopment/)

<sup>4</sup> JTO (2011) verslo ir žmogaus teisių pagrindiniai principai, prieinama čia: [GuidingPrinciplesBusinessHR\\_EN.pdf \(ohchr.org\)](https://www.ohchr.org/Documents/PrinciplesBusinessHR_EN.pdf)

sprendimais bei paskatinti skirtingų funkcijų suderinimą ir skirtingų suinteresuotųjų subjektų įtraukimą atliekant ESG patikrinimą, kaip tai rekomenduojama EBPO Patikrinimo gairėse atsakingam verslui.

#### 2.4 Tęstinis veiklos gerinimas ilguoju laikotarpiu

Įsipareigojame taikyti ESG patikrinimą, kad įtrauktume atitinkamas suinteresuotąsias šalis į tęstinio vertinimo ir laipsniško veiklos gerinimo procesą, sumažinti reikšmingos ESG rizikos veiksnių poveikį bei stiprinti verslo santykius su savo darbuotojais, paslaugų teikėjais, tiekėjais, investuotojais, įmonėmis, į kurias investuojame, ir klientais.

#### 2.5 Dėmesys reikšmingai informacijai atitikties ir stebėsenos srityse

Atlikdami ESG patikrinimą, daugiausia dėmesio skiriame reikšmingai informacijai, kuria grindžiame sprendimus, susijusius su verslo santykiais. Mūsų darbuotojai, klientai, paslaugų teikėjai ir tiekėjai turėtų saugoti reikšmingą informaciją ir pateikti dokumentus, įrodančius atitiktį vykdomo ESG patikrinimo sąlygoms ir pagrindžiančius atsakymus, taip pat stebėti priemonių, taikomų ESG rizikos veiksnių poveikiui valdyti, veiksmingumą.

### 3 ESG PATIKRINIMO PROCESAS

ESG patikrinimas taikomas visiems „Luminor“ klientams, paslaugų teikėjams ir tiekėjams. ESG rizikos vertinimo gairėse pateikiami papildomi reikalavimai, taikytini verslo klientams, turintiems paskolas. Verslo klientų, neturinčių paskolų, bei investavimo veiklos atžvilgiu patikrinimas grindžiamas Pažink savo klientą (angl. *Know Your Customer*, KYC) klausimynu ir informacijos patikrinimu. ESG patikrinimas turėtų būti taikomas tik tiems subjektams, kurių socialinė rizika arba rizika aplinkai laikoma didele pagal ERPB aplinkos ir socialinės rizikos kategorijų sąrašą. Paslaugų teikėjų ir tiekėjų patikrinimas atliekamas vadovaujantis šiomis Gairėmis.

#### 3.1 ESG rizikos veiksnių nustatymas ir informacijos rinkimas

ESG rizikos veiksniai turėtų būti nustatomi pagal šiose Gairėse pateiktus principus. Patikrinimui reikalingus dokumentus bei informaciją turi pateikti mūsų klientai, paslaugų teikėjai ir tiekėjai arba juos galima gauti iš viešųjų šaltinių ir (arba) duomenų bazių. Tai galėtų būti tokie dokumentai kaip vidaus reglamentavimo dokumentai, pavyzdžiui, politikos ar procedūros, viešieji pareiškimai ir pranešimai, skelbiami interneto svetainėje ar vadovybės ataskaitose, arba savanoriškai įgyvendinami tarptautiniai standartai ir geroji patirtis, aplinkosauginio efektyvumo sertifikatai, tvarumo ataskaitos, ESG rizikos valdymo išorės vertintojų atliktas poveikio aplinkai ir socialinio poveikio vertinimas ar jų išduotos patikros pažymos.

#### 3.2 ESG rizikos lygio vertinimas

Atlikus rizikos masto ir tikimybės vertinimą, rizika turėtų būti skirstoma į keturis lygius – mažą (1), vidutinę (2), didelę (3) ir kritinę – pagal „Luminor“ rizikos politikoje ir strategijoje pateiktą nefinansinės rizikos vertinimo lentelę.

Rizikos valdymas – tai įvairios priemonės, kurias siūlome klientams, paslaugų teikėjams ir tiekėjams, atsižvelgdami į nustatytą rizikos lygį. Visų lygių rizikos valdymas turi būti dokumentuojamas ir dokumentai saugomi atitinkamose klientų, tiekėjų ar paslaugų teikėjų dokumentų archyvavimo sistemose pagal taikomas archyvavimo taisykles.

„Luminor“ atsisako teikti finansavimą ar pradėti verslo santykius su klientais, paslaugų teikėjais ar tiekėjais, įtrauktais į „Luminor“ į nefinansuojamų asmenų sąrašą, nurodytą Tvarumo politikoje ir Kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu bei Sankcijų politikoje.

#### 3.3 Stebėseną

Stebėseną yra tęstinis ir reguliarus vertinimas, atliekamas siekiant kontroliuoti priemonių, taikomų rizikos lygiui sumažinti, veiksmingumą. Jei juridinių asmenų (klientų, paslaugų teikėjų ir tiekėjų) arba mūsų veiklos ar produktų ESG patikrinimo metu nustatomas mažos rizikos lygis, vertinimas turėtų būti atliekama kas trejus metus; jei nustatomas vidutinės, didelės ar kritinės rizikos lygis, vertinimas turi būti atliekama kas metus. Atliekant metinį vertinimą, turėtų būti taikomos susitartos (ir kitos, jei taikoma) priemonės pokyčiui stebėti.

Jei stebėsenos metu pasireiškia neigiamas ar galimai neigiamas poveikis ar nustatomas naujas poveikis, reikėtų nedelsiant atlikti pakartotinį ESG rizikos veiksnių vertinimą ir iš naujo nustatyti rizikos valdymo priemones.

„Luminor“ yra pirmaujantis nepriklausomas bankas ir trečias pagal dydį finansinių paslaugų teikėjas Baltijos šalyse. Mes tenkiname asmenų, šeimų ir verslo finansinius poreikius. Kaip ir mūsų namų rinkos – Estija, Latvija ir Lietuva – mes esame jauni, dinamiški ir pažangūs. Daugiau informacijos apie mus galite rasti [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)

© Luminor Bank AS

Liivalaia 45

10145 Talinas

Estija

[www.luminor.ee](http://www.luminor.ee)

Kontaktai žiniasklaidai ir investuotojams:

Žiniasklaidai:

Ivi Heldna

[Ivi.heldna@luminorgroup.com](mailto:Ivi.heldna@luminorgroup.com)

+372 5231 192

Investuotojams:

Nick Turnor

[nick.turnor@luminorgroup.com](mailto:nick.turnor@luminorgroup.com)

+372 5306 7820