



Baltic International Bank

**ESG PIEEJAS INTEGRĒŠANAS
KLIENTA AKTĪVU INDIVIDUĀLĀS PĀRVALDĪŠANAS PROCESĀ
POLITIKA**

Saturs

1. Dokumenta organizatoriskie nosacījumi.....	1
2. Lietotie termini un saīsinājumi	1
3. Vispārējie noteikumi.....	2
4. Pamatnostādnes	2
5. ESG vērtējuma un ESG reitinga noteikšanas metodika	3
6. Ilgtspējas riska pārvaldība un uzraudzība	5
7. Informācijas par ESG pieejas integrēšanu Aktīvu individuālajā pārvaldīšanā atklāšana	6
8. Atbildība	6
Saistošie dokumenti	6

1. Dokumenta organizatoriskie nosacījumi

Versijas Nr.	Spēkā no:	Veikto izmaiņu apkopojums	Lpp. skaits
1.	10.03.2021.	Jauns dokuments	7
2.	21.04.2022.	Politika pārskatīta, atzīta par aktuālu un aktualizēta atvieglotā kārtībā, ievērojot Valdes apstiprināto IND Aktualizācijas plāna termiņu.	7

2. Lietotie termini un saīsinājumi

Banka – Baltic International Bank SE.

Dalībvalsts – Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts.

ESG – saīsinājums angļu valodā atšifrējams kā *Environmental, Social, Governance* jeb vide, sociālā atbildība, pārvaldība, ar kuru apzīmē pieeju, kas vērsta uz ilgtspējīgu attīstību. ESG pieeja nosaka tās principiem atbilstošu organizāciju rīcības modeli. Organizācijas, kas apņemas sekot šai pieejai, savā darbībā apsola pievērsties 1) vides saglabāšanai (domājot par siltumnīcefekta gāzu izmešiem, bioloģisko daudzveidību, vides piesārņojumu, ogļskābās gāzes izmešiem, atjaunojamo enerģiju), 2) sociālajai atbildībai (domājot par nodarbināšanas paradumiem, cilvēku piespiedu pārvietošanu (piem., sakarā ar apdzīvoto teritoriju iekļaušanu industriālajā zonā), cilvēktiesībām, veselību un drošību, finansiāliem pakalpojumiem maznodrošinātajiem un cilvēkiem ar īpašām vajadzībām), 3) labai pārvaldībai (domājot par korupcijas nepieļaušanu, reputāciju, pārvaldības efektivitāti).

Ilgtspējas risks – vides, sociāls vai pārvaldības notikums vai apstākļi, kas, ja tas notiek, varētu radīt reālu vai potenciālu būtisku negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību.

ESG vērtējums – atbilstoši Politikā paredzētajai metodikai skaitliskā izteiksmē noteikts katra Portfeli iekļaujamā FI vērtējums.

ESG reitings – reitings, kas noteikts pamatojoties uz ESG pieeju. ESG reitings mēra Ilgtspējas riska notikuma vai apstākļa iestāšanās iespējamību. Jo lielāks ESG vērtējums katram FI, jo mazāka Ilgtspējas riska notikuma vai apstākļa iestāšanās varbūtība dotajam FI. ESG reitings ir Portfeļa reitings, kas tiek aprēķināts kā vidēji svērtais ESG vērtējums izteikts ESG reitinga skalā.

PO/271/325/V02	ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	1/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

Regula – Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr.2019/2088 (2019.gada 27.novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Aktīvi – naudas līdzekļi un FI, kas Klientam pieder uz īpašuma tiesību pamata un ko Klients nodod Bankai individuālā pārvaldīšanā.

Aktīvu individuāla pārvaldīšana – portfeļa pārvaldības pakalpojums, t.i., Klienta FI un citu Aktīvu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar Klienta pilnvarojumu, Bankai pieņemot pārvaldīšanā un uz Klienta piešķirtā pilnvarojuma pamata savā vārdā, bet Klienta labā un uz Klienta riska un rēķina, saskaņā ar Līgumu un Klienta ieguldījumu stratēģiju, veicot darījumus ar FI un citiem Aktīviem, nolūkā gūt Klientam peļņu.

FI – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 3. panta otrajā daļā minētie FI vai cits finanšu aktīvs, kas ir norādīts Bankas „Klienta aktīvu individuālas pārvaldīšanas pakalpojumu procedūrā” definētajā ieguldījumu deklarācijā.

Klients – Bankas klients, kuram Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumu - FI individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar ieguldītāja pilnvarojumu (Portfeļa pārvaldības pakalpojums).

Portfelis – Klientam piederošo FI un naudas līdzekļu kopums, ko Banka tur un pārvalda Aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojuma ietvaros.

Politika – šī „ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika”.

3. Vispārējie noteikumi

- 3.1. Šīs Politikas mērķis ir noteikt pārredzamību, integrējot ESG pieeju un ņemot vērā ietekmi uz ilgtspēju Aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā, un sniedzot ar ilgtspēju saistītu informāciju attiecībā uz sniegto Aktīvu individuāla pārvaldīšanas pakalpojumu.
- 3.2. Politika nosaka Bankas pamatnostādnes attiecībā uz Ilgtspējas risku novērtēšanu Aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā, tā pārraudzību un kontroli un iesaistīto struktūrvienību atbildību.
- 3.3. Politika paredz Regulā noteiktās informācijas attiecībā uz ESG pieeju Aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā publiskošanas pamatnosacījumus.
- 3.4. Politika stājas spēkā ar tās apstiprināšanas brīdi Padomē.

4. Pamatnostādnes

- 4.1. Banka nosaka šādas pamatnostādnes attiecībā uz Portfeļu pārvaldību un Ilgtspējas riska iespējamās negatīvās ietekmes vai ESG faktoru pozitīvās ietekmes vērtējuma integrēšanu savā ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā:
 - 4.1.1. Aktīvu individuālajā pārvaldē kā svarīgākais faktors vienmēr tiek vērtēts ienesīgums pret risku, bet Portfelis tiek piemērots Klientam atbilstošai riska pakāpei;
 - 4.1.2. Ilgtspējas risks tiek integrēts kopējā risku vērtēšanas procesā ar mērķi sasniegt iespējami augstu ESG reitinga radītāju, tai pašā laikā nesamazinot Portfeļa ienesīgumu un nepalielinot Portfeļa riska pakāpi. Ilgtspējas risks tiek vērtēts pamatojoties uz ESG reitingu, kas ir inversi saistīti, t.i., jo lielāks ESG reitings, jo mazāks Ilgtspējas risks.
- 4.2. Banka apzinās, ka ESG faktoru ņemšana vērā ieguldījumu lēmumu pieņemšanā var radīt ietekmi uz finanšu produktu risku un ienesīgumu, un cenšas nepieļaut, ka attiecīgie lēmumi izraisītu vai veicinātu tādas sekas, kas negatīvi ietekmētu Portfeļa kopējo risku un ienesīgumu.
- 4.3. Banka Aktīvu individuālās pārvaldīšanās procesā pastāvīgi novērtē ne tikai finanšu riskus, bet tostarp arī Ilgtspējas riskus, kuriem varētu būt būtiska negatīva ietekme uz ieguldījuma atdevi.

PO/271/325/V02	ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	2/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- 4.4. Banka izvērtē un nosaka ESG vērtējumu katram Portfelī iekļaujamam FI un nosaka ESG reitingu katram Portfelim kopumā.
- 4.5. Banka veido modeļu Portfeļus atbilstoši riska pakāpēm, lai piedāvātu Klientiem standartizētus ieguldījuma risinājumus ar pēc iespējas labāko riska/ienesīguma attiecību un ar mērķi panākt labāko Portfeļa ESG reitingu, tas ir izveidot to pēc iespējas ilgtspējīgāku.
- 4.6. Attiecībā uz individuāli izstrādātajiem Portfeļiem, katrs Portfelis tiek veidots individuāli un instrumenti piemeklēti individuāli balstoties uz riska/ienesīguma maksimizāciju. Arī individuālā Portfelī katrs FI tiek novērtēts pēc ESG faktoriem un Portfelim tiek piešķirts ESG reitings. Līdzīgu FI starpā tiek izraudzīts FI ar labāku ESG vērtējumu. Tomēr Banka saglabā Klientam izvēles iespēju veikt ieguldījumu, kas neatbilst ESG pieejai, informējot Klientu, ka attiecīgajam Portfelim būs zems ESG reitings un augsts Ilgtspējas risks.
- 4.7. Banka veic šādus pasākumus Ilgtspējas riska iespējamās ietekmes noteikšanai:
- 1) analizē Portfeļos iekļaujamo FI atbilstību ESG pieejai, izvērtējot gan katru FI, gan visu Portfeļa sastāvu kopumā;
 - 2) pirms FI iegādes un iekļaušanas Portfelī katrs FI tiek izvērtēts un tam tiek piešķirts ESG vērtējums;
 - 3) reizi gadā izvērtē katra Klienta Portfeli, lai noteiktu tā atbilstību noteiktajam ESG reitingam.
- 4.8. Banka novērtē Ilgtspējas riska iespējamo **negatīvo** ietekmi uz Portfeļa ienesīgumu, izmantojot skrīninga metodi un nosakot jomas, ieguldījumi kurās veicina negatīvu ietekmi, rada negatīvas sekas un palielina Ilgtspējas riska iespējamību. Kā vienu no kritērijiem Banka izmanto uzņēmuma piederību kādai noteiktai industrijai, kura rada negatīvu ietekmi uz ilgtspēju un izslēdz attiecīgās nozares uzņēmumus no ieguldījumu mērķa tirgus vai samazina ieguldījumus attiecīgajās nozarēs, piemēram ieroču, alkohola un tabakas tirdzniecība. ESG pieejas integrācijas metodi Ilgtspējas riska negatīvās ietekmes vērtēšanai Banka pielieto, nosakot attiecīgu ESG reitingu atbilstoši Politikā noteiktajai metodikai (sk. Politikas 5. sadaļu).
- 4.9. Banka novērtē arī ESG pieejas integrācijas lēmumu pieņemšanā **pozitīvo** ietekmi, nosakot ESG reitingu atbilstoši Politikā noteiktajai metodikai (sk. Politikas 5. sadaļu).
- 4.10. Banka attiecīgā vērtējuma piemērošanas prasības atrunā Bankas IND, kas nosaka Aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesu.
- 4.11. Ilgtspējas riska ietekmes vērtējumu un tā integrāciju kopējā risku vērtējumā nodrošina APN, nosakot ESG reitingus atbilstoši Politikas 5. sadaļā noteiktai metodikai.
- 4.12. Banka nodrošina informatīvo materiālu sagatavošanu un publiskošanu atbilstoši Regulas noteikumiem, lai ievērotu procesa pārredzamības prasību attiecībā uz ESG pieeju (sk. Politikas 7. sadaļu).

5. ESG vērtējuma un ESG reitinga noteikšanas metodika

- 5.1. ESG vērtējums tiek noteikts atkarībā no attiecīgā FI emitenta: uzņēmuma, valsts vai fondā iekļauto FI emitenta, ievērojot papildu nosacījumus attiecībā uz FI, kas ir obligācijas.
- 5.2. **ESG vērtējums pēc emitējušā uzņēmuma.**
- 5.2.1. ESG vērtējuma noteikšanai tiek izmantots ESG faktoru novērtēšanas modelis, kas balstīts uz relatīvo-iekš-sektora novērtējuma principu.
- 5.2.2. Vērtēšanai tiek izmantots nozaru klasifikācijas kritērijs (NKK), kas paredz 19 *super* sektorus, lai veidotu vienotas grupas uzņēmumiem katrā nozarē.
- 5.2.3. Pamatojoties uz *Bloomberg* platformā pieejamo informāciju (uzņēmumu gada pārskatiem), tiek noteikti mainīgie lielumi, kas tiek attiecināti uz uzņēmumu atkarībā no uzņēmuma lieluma (t.i., ienākumu, aktīvu un darbinieku skaita).
- 5.2.4. Katram mainīgajam lielumam katrā nozarē tiek noteikta procentuāla tabula ar robežvērtībām 5% un 95% (zemākās un augšējās robežas) un aprēķinātas kritiskās vērtības ar 10% pieaugumu (t.i., 5%, 10%, 20%, ..., 95%).

PO/271/325/V02	ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	3/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- 5.2.5. Vērtējot konkrētu uzņēmumu katra mainīgā lieluma vērtība un tiek salīdzināta ar procentuālās tabulas vērtībām attiecīgajā nozarē, kurai uzņēmums pieder.
- 5.2.6. Konstatējot, ka vērtība atbilst noteiktam procentuālajam diapazonam (piem., 24,3% atbilst 20% un 30%), šim mainīgajam lielumam tiek piešķirts noteikts punktu skaits, noapaļojot procentuāli uz augšu līdz tuvākajam 10% (šajā piemērā 30%), un pēc tam tas tiek pārveidots atbilstoši 10 punktu skalai (30% atbilst 3), kur lielāks punktu skaits nozīmē lielāku atbilstību ESG pieejai.
- 5.2.7. Ja vērtējuma skala ir apgriezta, tas nozīmē, jo lielāka negatīvā ietekme, jo nepieciešams noteikt mazāku punktu skaitu, (piemēram, attiecībā uz Siltumnīcas gāzu emisijām), tad šajā gadījumā tiek veikta šāda galīgā vērtējuma korekcija: atbilstoši 10 punktu skalai aprēķinātais rezultāts tiek atņemts no 11, tādējādi galīgā vērtība joprojām tiek mērīta 10 punktu skalā un tai ir vajadzīgās īpašības.
- 5.2.8. Pamatojoties uz nozīmīguma skalu un datu pieejamību, katrā ESG faktorā tiek vērtēti šādi mainīgie lielumi, ko iekļauj kopējā aprēķinā:
- 5.2.8.1. **Vides faktors:**
- 1) siltumnīcefekta gāzu intensitāte (SEG intensitāte) - kopējais siltumnīcefekta gāzu daudzums, ko uzņēmums emitē katru gadu, normalizējot pēc tā ieņēmumiem;
 - 2) enerģijas intensitāte - kopējais enerģijas daudzums, ko uzņēmums izmanto ik gadu, normalizējot pēc tā ieņēmumiem, aktīviem un darbinieku skaita (tiek aprēķināts triju parametru normalizētais ģeometriskais vidējais rādītājs);
 - 3) ūdens intensitāte - kopējais ūdens daudzums, ko uzņēmums izmanto ik gadu, normalizējot pēc tā ieņēmumiem, aktīviem un darbinieku skaita (tiek aprēķināts triju parametru normalizētais ģeometriskais vidējais rādītājs);
 - 4) atkritumu intensitāte - kopējais atkritumu daudzums, ko uzņēmums saražo katru gadu, normalizējot pēc tā ieņēmumiem;
- 5.2.8.2. **Sociālais faktors:**
- 1) sieviešu īpatsvars starp visiem uzņēmuma darbiniekiem;
 - 2) uzņēmuma vadībā esošo sieviešu attiecība pret visiem vadības darbiniekiem;
 - 3) nelaimes gadījumu skaits - kopējais incidentu skaits uz 100 pilna laika ekvivalenta (PLE) darbiniekiem;
 - 4) sabiedrība - kopējais naudas daudzums, ko uzņēmums iztērē sabiedriskajos pasākumos, miljonos, normalizējot pēc tā ieņēmumiem;
 - 5) negatīvais nozares skrīnings, uz pusi samazinot tabakas un aizsardzības uzņēmumu sociālā kritērija punktu skaitu, lai atspoguļotu to negatīvo ietekmi uz sabiedrību. Analizējot šādus uzņēmumus tiek ievērots piesardzības princips;
- 5.2.8.3. **Pārvaldības faktors:**
- 1) neatkarīgo direktoru procentuālā daļa;
 - 2) neatkarīgo direktoru procentuālais skaits revīzijas komitejā;
 - 3) uzņēmuma valdes termiņa ilgums;
 - 4) pētniecības un attīstības izdevumi - ikgadējie pētniecības un attīstības izdevumi, normalizējot pēc uzņēmuma ieņēmumiem.
- 5.2.9. Ja kādam no mainīgajiem trūkst vērtējuma, visiem mainīgajiem (10 punktu skalā) tiek piešķirta nulles vērtība. Šāda pieeja vērtējumam piešķir konservatīvu neobjektivitāti, bet Banka uzskata, ka šāds nosacījums ir pamatoti piesardzīgs.
- 5.2.10. Kopējie rādītāji katram ESG faktoram tiek aprēķināti kā vidējie svērtie rādītāji, ievērojot šādus nosacījumus:
- 1) Vides faktora un Sociālā faktora mainīgie lielumi tiek vērtēti vienādā attiecībā;
 - 2) Pārvaldības faktora pētniecības un attīstības izdevumu un neatkarīgo direktoru mainīgā lieluma vērtējuma punktu skaits ir divreiz lielāks nekā pārējiem mainīgajiem lielumiem.
- 5.2.11. Galīgie ESG faktoru rādītāji tiek aprēķināti, ņemot vērā *RobecoSAM* un *Sustainalytics* attiecīgos rādītājus. Svēršanas algoritms katram no trim vērtējumiem (*Bankas*, *RobecoSAM* un *Sustainalytics*) piešķir svarus dinamiski atkarībā no to izkļedes pakāpes.
- 5.2.12. Ja *RobecoSAM* un *Sustainalytics* vērtējumi ir savstarpēji saskanīgi (piemēram, nav stipri atšķirīgi) un ir būtiski atšķirīgi no Bankas vērtējuma, to kopējais svars ir lielāks (to atsevišķie svāri ir vienādi, piemēram, 30% un 30% utt.), tad Bankas vērtējuma svārs ir zemāks.

PO/271/325/V02	ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	4/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- 5.2.13. Ja *RobecoSAM* un *Sustainalytics* vērtējumi ir pretrunīgi, tad Bankas vērtējuma svars ir lielāks.
- 5.2.14. Aprēķinātie ESG faktoru vērtējumi tiek apkopoti vienā vērtību skalā 0-100, kas atspoguļo uzņēmuma vispārējo progresu atbilstoši ESG pieejai, ievērojot nosacījumu, ka apkopošana tiek veikta atbilstoši nozarei, nevis universāli, jo dažādu nozaru ietekmes nozīme dažādos ESG faktoros atšķiras.
- 5.2.15. Uzņēmumam noteiktais kopējais ESG faktoru vērtējums ir attiecīgā uzņēmuma emitētā FI ESG vērtējums.
- 5.3. **ESG vērtējums pēc emitējušās valsts.**
- 5.3.1. ESG vērtējums tiek veikts balstīties uz *Bloomberg* platformā pieejamo ESG vērtējuma skalu, kas tiek mērīta skalā no 0-100.
- 5.4. **ESG vērtējums pēc fondos iekļauto FI emitentiem.**
- 5.4.1. Katram fondam pēc ESG faktoriem tiek novērtēti 10 lielākie ieguldījumi un iegūts rezultāts attiecībā uz to proporcionālo svaru savā starpā.
- 5.4.2. Šī metode tiek izmantota, jo lielākai daļai fondu nav iespējams vai ir grūti atrast pilnu aktīvu sastāvu un to attiecīgās proporcijas.
- 5.4.3. Izvēloties indeksu fondu FI nav iespējas veikt negatīvo skrīningu un atsijāt uzņēmumus ar nelabvēlīgo ietekmi uz ESG faktoriem.
- 5.5. **FI, kas ir obligācijas, ESG vērtējums** ir atkarīgs no obligācijas veida, kas var būt suverēnās vai korporatīvās.
- 5.5.1. Ja obligācijas ir suverēnās, tad to ESG vērtējums tiek veikts atbilstoši Politikas 5.3. punktam. Ja obligācija ir vairāku valstu emisija, tad šis novērtējums tiek aprēķināts proporcionāli katras valsts iesaistei.
- 5.5.2. Ja obligācijas ir korporatīvās, tad ESG vērtējums tiek veikts atbilstoši Politikas 5.2. punktam, kā ESG vērtējums pēc šīs emisijas mātes uzņēmuma.
- 5.6. **Portfeļa ESG reitings noteikšana.**
- 5.6.1. Katrā Portfelī tiek novērtēti absolūti visi FI, pat, ja tiem nav datu, kas nepieciešami ESG vērtējuma noteikšanai, dodot tiem 0 punktu rezultātu.
- 5.6.2. Kopējais Portfeļa ESG reitings tiek aprēķināts, apkopojot Portfelī ietilpstošo FI ESG vērtējumus skalā no 0-100 un nosakot kopējo Portfelī ietilpstošo FI svērto vērtējumu. Iegūtais gala rezultāts skalā no 0-100 tiek pārvērsts Bankas iekšējā ESG reitings skalā no D-AAA:

AAA	90 – 100
AA+	80 – 90
AA	70 – 80
A+	60 – 70
A	50 – 60
B+	40 – 50
B	30 – 40
C+	20 – 30
C	10 – 20
D	0 – 10

6. Ilgtspējas riska pārvaldība un uzraudzība

- 6.1. Pirmreizējo ESG vērtējumu un ESG reitingu noteikšanu veic APN, veidojot standartizētos Portfeļus vai izstrādājot individuālos Portfeļus un vērtējot FI pirms iekļaušanas noteiktos Portfeļos.
- 6.2. APN pārskata Portfeļa ESG reitingu ikreiz, kad Portfelī tiek veiktas izmaiņas un aktualizē katra FI vērtējumu katru gadu, kad ir pieejamas auditētas uzņēmumu atskaites. Tas attiecas gan uz standartizētajiem, gan uz individuālajiem Portfeļiem.
- 6.3. DAKP darbinieks reizi gadā izlases kārtībā veic Portfelim noteiktā ESG reitings atbilstības pārbaudi.
- 6.4. Aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesa reglamentējošos Bankas IND tiek noteikta kārtība un prasības Klientu informēšanai par Portfeļiem piešķirtajiem ESG reitings un izmaiņām tajos.

PO/271/325/V02	ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	5/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

7. Informācijas par ESG pieejas integrēšanu Aktīvu individuālajā pārvaldīšanā atklāšana

- 7.1. Atbilstoši Regulas prasībām Banka savā interneta vietnē publicē un pēc nepieciešamības aktualizē informāciju, kas saistīta ar ESG pieejas integrēšanu Aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā. Šī informācija izklāstīta šādos ziņojumos:
- 7.1.1. „Ar ESG faktoru veicināšanas pārredzamību un ilgtspējīgu ieguldījumu pārredzamību saistītās informācijas atklāšana pirms līguma noslēgšanas”;
- 7.1.2. paziņojumā par uzticamības pārbaudi, kas tiek iekļauts 7.1.1. punktā minētajā ziņojumā;
- 7.1.3. „Ziņojumā par negatīvo ietekmi uz ilgtspēju aktīvu individuālajā pārvaldīšanā”.
- 7.2. Ziņojumos iekļaujamo informāciju, savstarpēji sadarbojoties, sagatavo Juridiskā pārvalde, APN, DAKP tādā veidā, lai Klienti vai potenciālie Klienti var atbilstīgi izprast piedāvātā ieguldījumu pakalpojuma un konkrētā FI veida būtību un tādējādi pieņemt lēmumus par ieguldījumiem, pamatojoties uz saņemto informāciju.
- 7.2.1. Ziņojumus sagatavo, ievērojot deleģēto un implementējošo regulu, kas papildina Regulu, normas.
- 7.2.2. Bankas mājaslapā internetā publiskojamo informāciju Banka sagatavo precīzi, skaidri, vienkārši un kodolīgi.
- 7.2.3. Šīs sadaļas 7.1. punktā minēto ziņojumu izveidošanas nolūkos Banka var izmantot informāciju, kas iekļauta vadības ziņojumos saskaņā ar Direktīvas 2013/34/ES 19. pantu, vai – attiecīgā gadījumā – informāciju, kas ietverta nefinanšu paziņojumos saskaņā ar minētās Direktīvas 19.a pantu, kas ir informācija par uzņēmuma paredzamo attīstību nākotnē.
- 7.3. Sagatavotos ziņojumus pirms publiskošanas apstiprina Bankas Valdes priekšsēdētājs.
- 7.4. Politikas 7.1.1. punktā minētā informācija tiek publiskota Bankas mājaslapā tam paredzētajā sadaļā un tiek aktualizēta pēc nepieciešamības, bet ne retāk kā reizi gadā.
- 7.5. Politikas 7.1.3. punktā minētais ziņojums tiek publiskots Bankas mājaslapā internetā tam paredzētajā sadaļā reizi gadā līdz 30. jūnijam par iepriekšējo periodu no 1. janvāra līdz 31. decembrim.
- 7.6. Ziņojumu publicēšana tiek veikta sadarbībā ar MKP atbilstoši Bankas IND, kas reglamentē informācijas publiskošanu Bankas mājaslapā, noteiktai kārtībai.
- 7.7. Banka nodrošina, ka visa informācija, kas tiek publiskota atbilstoši šīs sadaļas prasībām, tiek pastāvīgi atjaunināta un, ieviešot izmaiņas šādā informācijā, tajā pašā publiskošanas vietā tiek publicēts saprotams skaidrojums par veiktajām izmaiņām.

8. Atbildība

- 8.1. Padome apstiprina Politiku un uzrauga, kā Valde nodrošina Politikas īstenošanu.
- 8.2. Valde izstrādā un akceptē Politiku, kā arī apstiprina citus Bankas IND, kas nepieciešami Politikas īstenošanai.
- 8.3. Iekšējā audita dienests veic Aktīvu individuālajā pārvaldīšanā integrētās ESG pieejas efektivitātes novērtēšanu saskaņā ar Padomes apstiprinātu plānu.
- 8.4. DAKP darbinieks ir atbildīgs par Portfelim noteiktā ESG reitinga atbilstības pārbaudi.
- 8.5. APN ir atbildīga par Politikas prasību ievērošanu, Politikā ietvertās metodikas noteikšanu, pārskatīšanu un atjaunināšanu atbilstoši izmaiņām Bankas stratēģijā un tirgus situācijā.
- 8.6. APN sadarbībā ar Juridisko pārvaldi ir atbildīga par Politikas 7. sadaļā noteiktās atklājamās informācijas sagatavošanu atbilstoši Regulas prasībām, savlaicīgu publiskošanu un aktualizēšanu.

Saistošie dokumenti

Saistītie dokumenti:

- Bankas „Uzticības (trasta) operāciju politika”;
- Bankas „Klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu procedūra”;

PO/271/325/V02	ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	6/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- Bankas „Bankas mājaslapā publiskojamās informācijas sagatavošanas un publiskošanas procedūra”;
- citi Bankas IND.

Politika ir izstrādāta saskaņā ar:

- Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu;
- Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr.2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē, un deleģētajām un implementējošām regulām, kas papildina EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES Regulu (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē;
- citiem saistošiem spēkā esošiem normatīvajiem aktiem.

PO/271/325/V02	ESG pieejas integrēšanas klienta aktīvu individuālās pārvaldīšanas procesā politika	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	7/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----