



SIA "Viainvest"

AR ILGTSPĒJU SAISTĪTĀS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA

Nr. 2024-53-BD

Versija 3.0

16.09.2024.

Rīga, 2024

Apstiprināts ar SIA "Viainvest"	16.09.2024. Valdes lēmumu Nr.2024-53-BD
Publicēts tīmekļa vietnē	18.09.2024.
Nākamās pārskatīšanas datums	2025.gada oktobris

Versiju hronoloģija		
Versijas numurs	Apstiprināšanas/ publicēšanas datums	Veikto izmaiņu kopsavilkums
V.1.0.	16.10.2023.	Sākotnējā versija. Nosaukums: "Pieņemot ieguldījumu lēmumus, nav ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem".
V.2.0.	13.11.2023.	Nosaukums: "Pieņemot ieguldījumu lēmumus, nav ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem". Atbilstoši SFDR atklātā informācija ir papildināta un precizēta, t.sk. attiecībā uz atalgojuma politikas nostādņu pārredzamību saistībā ar ilgtspējas risku integrēšanu.
V.3.0.	16.09.2024./ 18.09.2024.	Nosaukums: "Ar ilgtspēju saistītās informācijas atklāšana". Dokuments "Pieņemot ieguldījumu lēmumus, nav ņemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem" papildināts ar skaidrojošo informāciju par ilgtspējas un ilgtspējīga finansējuma konceptu; vispārīgo paskaidrojumu, kā ieguldījumu brokeru sabiedrībām ir jāpaziņo ieguldītājiem ar ilgtspēju saistīto informāciju; atklāta VIAINVEST īstenotā pieeja un prakse saistībā ar ilgtspēju gan attiecībā uz ilgtspējas faktoru un ar tiem saistīto risku integrēšanu VIAINVEST procesos un risku pārvaldības sistēmā, gan arī attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu VIAINVEST ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos; mainīta struktūra un papildināta informācija par VIAINVEST ilgtspējas risku integrēšanu savā ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, kas atklāta atbilstoši SFDR prasībām.

1. Termini

- 1.1. **VIAINVEST, Sabiedrība, mēs** - SIA "Viainvest" (reģistrācijas Nr. 40203015744, juridiskā adrese - Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija); Latvijas Bankas (www.bank.lv; juridiskā adrese K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija) licencēta un uzraudzīta ieguldījumu brokeru sabiedrība. Licences numurs 06.06.08.735/538 un 27-55/2023/2.
- 1.2. **SFDR** - Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.
- 1.3. **Regula 2020/852** - 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.
- 1.4. **Regula 2022/1288** - Komisijas Deleģētā regula (ES) 2022/1288 (2022. gada 6. aprīlis), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/2088 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizē informācijas saturu un noformējumu saistībā ar principu nenodari būtisku kaitējumu, precizē informācijas saturu, metodoloģiju un noformējumu saistībā ar ilgtspējas rādītājiem un negatīvu ietekmi uz ilgtspēju, kā arī informācijas saturu un noformējumu saistībā ar vides vai sociālo raksturlielumu un ilgtspējīgu ieguldījumu mērķu veicināšanu pirmslīguma dokumentos, tīmekļa vietnēs un periodiskos ziņojumos.
- 1.5. **Regula 2023/363** - Komisijas Deleģētā regula (ES) 2023/363 (2022. gada 31. oktobris), ar ko Deleģētajā regulā (ES) 2022/1288 noteiktos regulatīvos tehniskos standartus groza un labo attiecībā uz informācijas saturu un noformējumu saistībā ar informācijas atklāšanu pirmslīguma dokumentos un periodiskos ziņojumos par finanšu produktiem, kas iegulda vides ziņā ilgtspējīgās saimnieciskajās darbībās.
- 1.6. **MiFID II** - Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES.
- 1.7. **MiFID II deleģētais** regulējums - Komisijas Deleģētā regula (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem.

2. Dokumenta mērķis

- 2.1. Šī dokumenta primārais mērķis ir atklāt ar ilgtspēju saistīto informāciju atbilstoši SFDR prasībām.
- 2.2. Lai efektīvāk sasniegtu šo mērķi, Sabiedrība izvēlējās ar šī dokumenta palīdzību:
 - 2.2.1. sākumā iepazīstināt investorus un potenciālos investorus ar ilgtspējas un ilgtspējīga finansējuma konceptu no ieguldījumu brokeru sabiedrības perspektīvas, paskaidrojot gan šos jēdzienus, gan arī tādus jēdzienus kā ilgtspējas faktori, ilgtspējīgs ieguldījums, ilgtspējas riski, zaļmaldināšana u tml.;
 - 2.2.2. paskaidrot, kā ieguldījumu brokeru sabiedrībai ir jāpaziņo ieguldītājiem ar ilgtspēju saistīto informāciju;
 - 2.2.3. atklāt VIAINVEST īstenoto pieeju un praksi saistībā ar ilgtspēju gan attiecībā uz ilgtspējas faktoru un ar tiem saistīto risku integrēšanu VIAINVEST procesos un risku pārvaldības sistēmā, gan arī attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšana VIAINVEST ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos;
 - 2.2.4. visbeidzot koncentrētā veidā atklāt ar ilgtspēju saistīto informāciju par VIAINVEST ilgtspējas risku integrēšanu savā ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā atbilstoši SFDR prasībām.

3. Ilgtspēja un ilgtspējīgs finansējums: vispārīgs apraksts

3.1. Ievads

- 3.1.1. **Ilgtspēja** (arī ilgtspējība; turpmāk - ilgtspēja) un **ilgtspējīgs finansējums** pašlaik kļūst par centrālu konceptu daudzās nozarēs, tai skaitā finanšu nozarē, jo gan sabiedrība kopumā, gan uzņēmumi individuālajā līmenī pievērš pastiprinātu uzmanību tādai ilgtermiņa attīstībai, kas balstīta uz atbildīgu saimniekošanu, ņemot vērā vides (*environment*), sociālos (*social*) un pārvaldības (*governance*) faktoros. Ilgtspējīgs finansējums kļūst par būtisku instrumentu, lai virzītu kapitālu uz projektiem un iniciatīvām, kas veicina pozitīvu ietekmi uz vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem.

3.2. Dažu būtisko jēdzienu skaidrojums

- 3.2.1. Lai labāk izprastu, ko ilgtspēja (ilgtspējība) un ilgtspējīgs finansējums nozīmē, piedāvājam iepazīties ar dažiem svarīgiem jēdzieniem, definīcijām un skaidrojumiem, kas saistīti ar šiem jautājumiem.
- 3.2.2. **Ilgtspēja** ir tāda pieeja attīstībai, kas nodrošina vides aizsardzību, sociālo labklājību un sabalansētu ekonomisko izaugsmi, vienlaicīgi apmierinot esošo paaudžu vajadzības, bet nekaitējot nākamajām paaudzēm. Ilgtspēja fokusējas uz ilgtermiņa risinājumiem, kas veicina ekosistēmu saglabāšanu, resursu efektīvu izmantošanu un sociālo taisnīgumu.
- 3.2.3. Ilgtspējas koncepta praktiskā īstenošana tiek konkretizēta ar **ilgtspējas faktoru** (jeb VSP faktoru, jeb ESG faktoru) palīdzību, kuriem var būt gan labvēlīga, gan nelabvēlīga ietekme uz sabiedrību kopumā, konkrēto uzņēmumu un tā finanšu rādītājiem, kā arī uz ieguldītāju un ieguldījuma vērtību. SFDR regulējums definē ilgtspējas faktorus kā vides, sociālus un ar darbiniekiem saistītos jautājumus, cilvēktiesību ievērošanu un cīņu pret korupciju un kukuļošanu.
- 3.2.4. Ilgtspējas faktori tiek sadalīti trīs galvenajās kategorijās - vides faktori, sociālie faktori un pārvaldības faktori:
- 3.2.4.1. **Vides faktori (environmental):** piemēram, oglekļa emisijas, klimata pārmaiņas, energoefektivitāte, atjaunojamās enerģijas izmantošana, resursu pārvaldība, atkritumu apsaimniekošana, piesārņojuma mazināšana, bioloģiskās daudzveidības saglabāšana u. tml.
- 3.2.4.2. **Sociālie faktori (social):** piemēram, darba apstākļi un darbinieku tiesības, darbinieku labklājība, drošības prasības darba vietā, cilvēktiesību ievērošana un vienlīdzības veicināšana, attiecības ar vietējām kopienām, iesaistīšanās sabiedrības procesos un sabiedriskā labuma veicināšana u. tml.
- 3.2.4.3. **Pārvaldības faktori (governance):** piemēram, atbildīga un ētiska uzņēmuma vadība, pārredzamība un atklātība finanšu un darbības jautājumos, godīgums lēmumu pieņemšanā, korupcijas un interešu konfliktu novēršana, ilgtermiņa stratēģiskā plānošana un risku pārvaldība, iesaistīto pušu (darbinieku, klientu, sabiedrības) iesaiste lēmumu pieņemšanā u. tml.
- 3.2.5. Tomēr, lai ilgtspējīgas attīstības pieeju pārvērstu reālos un taustāmos rezultātos, ir nepieciešama atbilstoša finanšu pieeja. **Ilgtspējīgs finansējums (sustainable finance)** ir tāda finansēšanas pieeja, kas integrē ilgtspējas faktorus finanšu lēmumu pieņemšanā. Šāda finansēšana veicina kapitāla plūsmu uz projektiem, kas sekmē ilgtspējību, piemēram, atjaunojamās enerģijas projektiem, sociālajām programmām vai uzņēmumiem ar augstiem ilgtspējas standartiem.
- 3.2.6. Ilgtspējīga finansējuma jēdziens ir cieši saistīts ar tādu jēdzienu kā **ilgtspējīgs ieguldījums**. Atbilstoši SFDR ilgtspējīgs ieguldījums ir:
- 3.2.6.1. ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina vidiska mērķa sasniegšanu, ko, piemēram, novērtē pēc svarīgākajiem resursu efektivitātes rādītājiem par enerģijas izmantošanu, atjaunojamās enerģijas izmantošanu, izejvielu izmantošanu, ūdens un zemes izmantošanu, atkritumu rašanos, siltumnīcefekta gāzu emisijām vai pēc rādītājiem par tā ietekmi uz bioloģisko daudzveidību un aprites ekonomiku;
- 3.2.6.2. vai ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas veicina sociāla mērķa sasniegšanu, jo īpaši ieguldījums, kas veicina nevienlīdzības novēršanu; vai ieguldījums, kas veicina sociālo kohēziju, sociālo integrāciju un darba attiecības;
- 3.2.6.3. vai ieguldījums cilvēkkapitālā vai ekonomiski vai sociāli nelabvēlīgās kopienās, ar noteikumu, ka šādi ieguldījumi būtiski nekaitē neviena no minēto mērķu sasniegšanai un ka ieguldījumus saņemošās sabiedrības īsteno labas pārvaldības praksi, jo īpaši attiecībā uz pareizas pārvaldības struktūrām, attiecībām ar darbiniekiem, personāla atalgojumu un nodokļu saistību izpildi.
- 3.2.7. Ilgtspējīgs finansējums un ilgtspējīgi ieguldījumi sniedz investoriem iespēju apvienot finansiālo atdevi ar pozitīvu ietekmi uz vidi un sabiedrību. Lai panāktu ilgtspējas principu integrāciju investēšanas procesā, ir būtiski izprast arī ar ilgtspējas faktoriem saistītos riskus, pievēršot uzmanību ne tikai iespējām, bet arī potenciālajām problēmām, kas var ietekmēt investēšanas rezultātus.

- 3.2.8. **Ilgospējas riski** ir tie izaicinājumi un potenciālās problēmas, kas var rasties, ja ilgospējas faktori netiek pienācīgi ņemti vērā. Šie riski var negatīvi ietekmēt ne tikai uzņēmuma reputāciju un finansiālos rezultātus, bet arī sabiedrību un vidi kopumā, kā arī konkrētos ieguldījumus un to vērtību. SFDR regulējums definē ilgospējas riskus kā vides, sociālos vai pārvaldības notikumus vai apstākļus, kas, ja tas notiek, varētu radīt reālu vai potenciālu būtisku negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību.
- 3.2.9. **Ilgospējas faktoru un no tiem izrietošo risku novērtējums** ieguldījumu brokeru sabiedrībām kopumā ir būtisks, lai izprastu, kā ilgospējas faktori var ietekmēt investīciju portfeļu vērtību un stabilitāti. Šāda pieeja var ne tikai samazināt iespējamus zaudējumus, bet arī kopumā palīdzēt izveidot tādu portfeli, kas atbilst mūsdienu prasībām attiecībā uz atbildīgu un ilgspējīgu investēšanu. Būtiskuma analīze ietver ilgospējas faktoru identificēšanu un to ietekmes izvērtēšanu uz ieguldījumiem gan īstermiņā, gan ilgtermiņā. Zemāk ir sniegts kopsavilkums par būtiskākajiem ilgospējas faktoriem un no tiem izrietošajiem būtiskajiem riskiem, kas potenciāli būtu jāņem vērā ieguldījumu brokeru sabiedrībām.
- 3.2.10. **Būtiskākie vides faktori un no tiem izrietošie būtiskākie riski**
- 3.2.10.1. **Būtiskākie faktori:** klimata pārmaiņas, oglekļa emisijas un resursu izsīkšana tieši ietekmē uzņēmumus un nozares, kas ir atkarīgas no dabas resursiem. Tāpat pāreja uz zemu oglekļa ekonomiku var mainīt aktīvu vērtību.
- 3.2.10.2. **Būtiskākie riski:** neatbilstoša pielāgošanās ar vidi saistītajam regulējumam vai resursu cenu svārstības var izraisīt portfeļa vērtības kritumu. Ilgtermiņā investīcijas uzņēmumos ar augstiem emisiju rādītājiem kļūst arvien riskantākas.
- 3.2.11. **Būtiskākie sociālie faktori un no tiem izrietošie būtiskākie riski**
- 3.2.11.1. **Būtiskākie faktori:** darba apstākļi, cilvēktiesību ievērošana, klientu apmierinātība un vietējo kopienu attiecības ir kritiski faktori, kas var ietekmēt uzņēmumu reputāciju un stabilitāti.
- 3.2.11.2. **Būtiskākie riski:** ja uzņēmumi, kuros tiek veikti ieguldījumi, ignorē sociālās atbildības jautājumus, tas var radīt reputācijas riskus, klientu uzticības zaudējumu un pat juridiskas sekas, kas var negatīvi ietekmēt investīciju atdevi.
- 3.2.12. **Būtiskākie pārvaldības faktori un no tiem izrietošie būtiskākie riski**
- 3.2.12.1. **Būtiskākie faktori:** efektīva uzņēmuma pārvaldība, ētikas standarti un caurspīdība ir pamats ilgspējīgai darbībai un investīciju pievilcībai. Šie faktori ir īpaši svarīgi, jo tie tieši ietekmē uzņēmumu darbības uzticamību.
- 3.2.12.2. **Būtiskākie riski:** vāja pārvaldība, korupcijas skandāli vai akcionāru tiesību pārkāpumi var potenciāli novest pie ieguldījumu vērtības krišanās. Uzņēmumi ar sliktu pārvaldību var sastapties ar lielāku finansiālo nestabilitāti un tiesvedības risku.

3.3. **Zaļmaldināšana**

- 3.3.1. Ilgspēja ir kļuvusi par uzņēmumu un investoru prioritāti. Tomēr līdz ar šo tendenci pastiprinās arī risks, ka daži uzņēmumi izmanto ilgspējas komunikāciju nepienācīgā veidā, kas pazīstams kā **zaļmaldināšana**.
- 3.3.2. Zaļmaldināšana notiek, kad uzņēmums pārspīlē vai neprecīzi atspoguļo savas ilgspējas iniciatīvas, lai radītu iespaidu, ka tas ir videi draudzīgāks vai sociāli atbildīgāks, nekā tas ir patiesībā. Šāda prakse ne tikai maldina investorus, bet arī apdraud uzticību ilgspējas principu īstenošanai kopumā.
- 3.3.3. Lai izvairītos no zaļmaldināšanas, arvien lielāka uzmanība tiek pievērsta **ar ilgspēju saistītās informācijas atklāšanai**. Caurspīdīga informācija par uzņēmuma sniegumu ilgspējas jomā ir būtiska, lai investori varētu pieņemt informētus lēmumus un atšķirt reālas ilgspējas iniciatīvas no mārketinga stratēģijām.

4. **Ar ilgspēju saistītās informācijas atklāšana: vispārīgs apraksts**

4.1. **Ievads**

- 4.1.1. Lai investori varētu pieņemt informētus lēmumus un izvērtēt uzņēmumu atbilstību ilgspējām praksēm, īpaši svarīga kļūst ar ilgspēju saistītās informācijas atklāšana.

4.2. **Kā ieguldījumu brokeru sabiedrībai ir jāpaziņo ieguldītājiem ar ilgspēju saistīto informāciju?**

- 4.2.1. Eiropas Komisija speciāli izveidotajā tīmekļa vietnē (https://finance.ec.europa.eu/sustainable-finance/disclosures_en?prefLang=lv) skaidro, ka Eiropas Savienība šim mērķim ir ieviesusi pārredzamības satvaru, proti:
- 4.2.1.1. SFDR;
 - 4.2.1.2. Regulu 2020/852;
 - 4.2.1.3. Regulu 2022/1288;
 - 4.2.1.4. Regulu 2023/363.
- 4.2.2. SFDR nosaka, kā ieguldījumu brokeru sabiedrībai ir jāatklāj ar ilgtspēju saistītā informācija:
- 4.2.2.1. lai palīdzētu tiem ieguldītājiem, kuri cenšas ieguldīt savu līdzekļus uzņēmumos un projektos, kas atbalsta ilgtspējas mērķus, izdarīt apzinātu izvēli;
 - 4.2.2.2. lai ieguldītāji varētu pienācīgi novērtēt, kā ilgtspējas riski ir integrēti ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.
- 4.2.3. Ieguldījumu brokeru sabiedrībai šī informācija jāatklāj:
- 4.2.3.1. par uzņēmumu kopumā;
 - 4.2.3.2. par finanšu produktiem.
- 4.2.4. Informācija jāatklāj:
- 4.2.4.1. savā tīmekļa vietnē;
 - 4.2.4.2. produktu pirmslīguma dokumentos;
 - 4.2.4.3. periodiskajos ziņojumos (ja saistošs).
- 4.2.5. **Svarīgi: SFDR neuzliek ieguldījumu brokeru sabiedrībām pienākumu, veicot ieguldījumus, obligāti ņemt vērā zaļos kritērijus. Drīzāk tajā ir izklāstīti noteikumi, saskaņā ar kuriem ieguldījumu brokeru sabiedrībām ir jāpamato ilgtspējas apgalvojumi, ko tie sniedz attiecībā uz saviem finanšu produktiem.**

5. Ar ilgtspēju saistītās informācijas atklāšana: VIAINVEST īstenotā pieeja un prakse

5.1. Ievads

5.1.1. Mēs esam pārliecināti, ka ilgtspējīgas prakses ir būtiskas ne tikai VIAINVEST ilgtermiņa izaugsmei, bet tām ir pozitīva ietekme uz sabiedrību, sociālo labklājību, dabas resursiem un vidi kopumā.

5.2. Ilgtspējas faktoru un ar tiem saistīto risku integrēšana VIAINVEST procesos un risku pārvaldības sistēmā

5.2.1. VIAINVEST pakāpeniski nodrošina ilgtspējas faktoru un ar tiem saistīto risku integrēšanu Sabiedrības procesos un risku pārvaldības sistēmā, ņemot vērā to ietekmi uz dažādiem Sabiedrības procesiem un tiem piemītošajiem riskiem.

5.2.2. VIAINVEST ir daļa no VIA SMS group (turpmāk - Grupa; Grupu veido AS "VIA SMS group" un tās meitasuzņēmumi). AS "VIA SMS group" kā Grupas mātes/ galvenais uzņēmums, lai veicinātu ilgtspējīgu uzņēmējdarbību Grupas līmenī, izstrādāja un apstiprināja šādus iekšējos normatīvos dokumentus, kuros izklāstītie pamatprincipi t.sk. ir saistoši gan VIAINVEST (kā uzņēmumam un investīciju platformas uzturētājam), gan arī Grupā ietilpstošajām sabiedrībām, kas darbojas dažādās jurisdikcijās patērētāju kredītēšanas jomā (un šo sabiedrību izsniegtie aizdevumi ir VIAINVEST investīciju platformā piedāvāto ar aktīviem nodrošināto vērtspapīru pamatā):

- 5.2.2.1. Korporatīvās sociālās atbildības (KSA) un ilgtspējīgas attīstības politika;
- 5.2.2.2. Ētikas kodekss;
- 5.2.2.3. Korupcijas novēršanas politika.

5.2.3. Mēs apņemamies turpināt attīstīt un stiprināt mūsu pieeju ilgtspējīgas attīstības jautājumiem. Lai uzlabotu mūsu darbības pārskatāmību un mērķtiecību, nākotnē mēs kā uzņēmums papildināsim kvalitatīvos korporatīvās sociālās atbildības un ilgtspējīgas attīstības mērķus ar kvantitatīvajiem. Tas ļaus mums precīzāk noteikt, uzraudzīt un novērtēt mūsu kā uzņēmuma progresu, balstoties uz konkrētiem rādītājiem un rezultātiem.

5.3. VIAINVEST organizatoriskās struktūras funkciju iesaiste un atbildība ilgtspējas faktoru un ar tiem saistīto risku integrēšanā

5.3.1. Ilgtspējas faktoru un ar tiem saistīto risku integrēšanā Sabiedrības procesos piedalās šādas koleģiālās institūcijas un funkcijas:

- 5.3.1.1. **Dalībnieku sapulce:** nosaka VIAINVEST attīstības stratēģiju, uzrauga risku pārvaldīšanu Sabiedrībā un ilgspējas risku integrāciju kopējā risku pārvaldības ietvarā;
- 5.3.1.2. **Valde:** īsteno VIAINVEST attīstības stratēģiju, nodrošina Sabiedrības darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu, kā arī ilgspējas risku integrāciju kopējā risku pārvaldības ietvarā; integrē ar ilgspēju saistītos aspektus Sabiedrības ikdienas darbības procesos, piemēram, resursu efektīvā izmantošanā, vides prasību ievērošanā, nodarbinātības procesos, ieguldījumu lēmumu pieņemšanā u. tml.;
- 5.3.1.3. **Risku direktors, risku kontroles funkcija:** nodrošina visu Sabiedrības risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, t.sk. atbilstošu risku pārvaldīšanas politiku un procedūru izstrādi un ieviešanu, pakāpeniski integrējot ilgspējas riskus Sabiedrības risku vadības sistēmā (t. sk. nodrošinot attiecīgo modeļu izstrādi un nepieciešamo datu atlasī, uzkrāšanu un apstrādi, lai portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma attīstības ietvaros nodrošinātu pakāpenisku ilgspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos, ja šāds lēmums tiks pieņemts);
- 5.3.1.4. **Darbības atbilstības un juridiskā funkcija:** nodrošina, ka Sabiedrības darbība atbilst normatīvajām prasībām ilgspējas jomā, t. sk. attiecībā uz informācijas atklāšanu, pārskatīšanu un atjaunināšanu tīmekļa vietnē un pirmslīguma dokumentācijā;
- 5.3.1.5. **Platformas vadības un produktu attīstības funkcija:** portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma attīstības ietvaros nodrošina pakāpenisku ilgspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos, identificējot ilgspējas faktorus un ar tiem saistītos riskus, kā arī veicot to novērtējumu, lai nākotnē potenciāli Sabiedrība varētu piedāvāt ilgspējīgus ieguldījumus, ja šāds lēmums tiks pieņemts;
- 5.3.1.6. **Personālvadības funkcija:** nodrošina darbinieku apziņas celšanu ilgspējas jautājumos un iesaistīšanu ilgspējas iniciatīvās, kā arī ilgspējīgas cilvēkresursu politikas īstenošanu;
- 5.3.1.7. **Mārketinga funkcija:** nodrošina tādu mārketinga komunikāciju, kas nav pretrunā ar informāciju, kas atklāta, ievērojot SFDR;
- 5.3.1.8. **Finanšu pārskatu sniegšanas funkcija:** nodrošina ar ilgspēju saistīto aspektu pakāpenisku atspoguļošanu Sabiedrības finanšu pārskatos;
- 5.3.1.9. **Iekšējā audita funkcija:** saskaņā ar audita plānu, nodrošina ilgspējas risku pārvaldīšanas efektivitātes un rezultātu novērtēšanu.

5.4. Ilgspējas risku integrēšana VIAINVEST ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos

- 5.4.1. Ir svarīgi paskaidrot, ka SFDR ir saistošs Sabiedrībai kā finanšu tirgus dalībniekam - ieguldījumu brokeru sabiedrībai, kas piedāvā tādu finanšu produktu kā portfeļa pārvaldība. **Informācijas atklāšanas pienākums par ilgspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos attiecas tieši uz portfeļa pārvaldību, t.i., uz to, kā Sabiedrība pieņem lēmumus, kur investēt klientu līdzekļus, kas nodoti Sabiedrībai portfeļa pārvaldības ietvaros, nevis uz tām investīciju darbībām, ko Sabiedrība veic ar saviem līdzekļiem un uz sava rēķina.**
- 5.4.2. Portfeļa pārvaldības pakalpojumam VIAINVEST investīciju platformā tiek izmantots apzīmējums "Auto Invest". Ja "Auto Invest" ir piemērots un pieejams investoram (sk. tālāk skaidrojumu par piemērotības novērtēšanu), investors pilnvaro Sabiedrību veikt investora vārdā finanšu instrumentu iegādi, atbilstoši investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem finanšu instrumentos un investora izvēlītai pakalpojuma stratēģijai (sk. Sabiedrības "Portfeļa pārvaldības politiku").
- 5.4.3. Šobrīd visi VIAINVEST platformā piedāvātie finanšu instrumenti ir ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri, kuru pamatā ir Grupas sabiedrību, kas atrodas Latvijā, Čehijā, Zviedrijā un Rumānijā un operē ar tādiem zīmoliem kā VIASMS un VIACONTO, izsniegtie aizdevumi.
- 5.4.4. **Šobrīd ieguldījumi visos Sabiedrības platformā pieejamajos vērtspapīros, kas nodrošināti ar izsniegtajiem aizdevumiem (t. sk. tos vērtspapīros, kas ir pieejamas investēšanai, izmantojot "Auto Invest" jeb portfeļa pārvaldības pakalpojumu, neatkarīgi no investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem finanšu instrumentos un investora izvēlītai pakalpojuma stratēģijai), netiek uzskatīti par "ilgspējīgiem ieguldījumiem" saskaņā ar Regulā 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgspēju, finanšu pakalpojumu nozarē iekļauto definīciju.**

- 5.4.5. Atbilstoši MiFID II un MiFID II deleģētajam regulējumam, nodrošinot ieguldījumu portfeļa pārvaldi, piemērotības novērtēšanas ietvaros VIAINVEST iegūst vajadzīgo informāciju par klienta vai potenciālā klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā saistībā ar konkrētā veida produktu vai pakalpojumu, minētās personas finansiālo stāvokli, tostarp tā spēju ciest zaudējumus, un ieguldījumu mērķiem, ņemot vērā arī tā noturību pret risku un **vēlmes ilgspējas jomā**, lai VIAINVEST varētu ieteikt klientam vai potenciālajam klientam ieguldījumu pakalpojumus un finanšu instrumentus, kas ir tam piemēroti un jo īpaši atbilst tā noturībai pret risku un spējai ciest zaudējumus.
- 5.4.6. Piemērotības testa ietvaros noskaidrojot klienta vai potenciālā klienta ieguldījumu mērķus, VIAINVEST t.sk. iegūst informāciju, vai investoram ir vēlmes ilgspējas jomā. Ja vēlmju ilgspējas jomā nav, tad kopsakarā ar atbildēm uz citiem piemērotības testa jautājumiem "Auto Invest" pakalpojums investoram potenciāli var būt piemērots un pieejams.
- 5.4.7. Ja potenciālajam klientam vai klientam ir vēlmes ilgspējas jomā, tad "Auto Invest" pakalpojums investoram nebūs piemērots un pieejams.

6. VIAINVEST: informācijas atklāšana atbilstoši SFDR

6.1. Ievads

- 6.1.1. Lai investoriem atbilstoši SFDR atklātā informācija ir viegli uztverama, vienkārša un kodolīga, tālāk tā ir atklāta, ievērojot šādu secību: sākumā ir norādīts attiecīgs SFDR pants, par kuru Sabiedrība atklāj informāciju, un tam seko Sabiedrības atklājamā informācija, izpildot attiecīgā SFDR panta prasību.
- 6.1.2. Sabiedrība nodrošina, ka tās tirgvedības paziņojumi (mārketinga komunikācija) nav pretrunā informācijai, kas atklāta, ievērojot SFDR.
- 6.1.3. Sabiedrība nodrošina, ka visa informācija, kas publicēta saskaņā ar SFDR, it īpaši saskaņā ar SFDR 3., 5. vai 10. pantu, tiek pastāvīgi atjaunināta. Ja Sabiedrība ievieš izmaiņas šajā informācijā, tā atklāj skaidrojumu par veiktajām izmaiņām.

6.2. SFDR 3. panta prasība: Ilgtspējas riska politikas nostādņu pārredzamība

- 6.2.1. Atklājot informāciju par savām politikas nostādnēm attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu savā ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, Sabiedrība atklāj, ka pašlaik tā nav integrējusi ilgtspējas riskus savā ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā portfeļa pārvaldības ietvaros.
- 6.2.2. Šobrīd ieguldījumi visos Sabiedrības platformā pieejamajos vērstpapīros, kas nodrošināti ar izsniegtajiem aizdevumiem (t. sk. tos vērstpapīros, kas ir pieejamas investēšanai, izmantojot "Auto Invest" jeb portfeļa pārvaldības pakalpojumu, neatkarīgi no investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem finanšu instrumentos un investora izvēlībai pakalpojuma stratēģijai), netiek uzskatīti par "ilgtspējīgiem ieguldījumiem" saskaņā ar Regulā 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē iekļauto definīciju.
- 6.2.3. VIAINVEST uzskata, ka Sabiedrības šī brīža nostādnes attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu savu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā ir piemērotas, samērīgas un pielāgotas tam finanšu produktam, kuru Sabiedrība piedāvā.
- 6.2.4. VIAINVEST seko līdzi regulējumam, tirgus praksei, datu pieejamībai un klientu pieprasījumam, un pēc nepieciešamības pakļauj izvērtēšanai savas nostādnes attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, attīstot un pilnveidojot tās.

6.3. SFDR 4. panta prasība: Negatīvas ietekmes uz ilgtspēju pārredzamība vienību līmenī; Regulas 2022/1288 12. panta prasība: Finanšu tirgus dalībnieku paziņojums, ka viņi neņem vērā savu ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem; SFDR 7. panta prasība: Negatīvas ietekmes uz ilgtspēju pārredzamība finanšu produktu līmenī

- 6.3.1. **Pienemot ieguldījumu lēmumus, nav nemta vērā negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem.**
- 6.3.2. Atklājot informāciju par negatīvas ietekmes uz ilgtspēju pārredzamību gan **vienību līmenī**, gan arī **finanšu produktu līmenī** (gan kā pirms līguma noslēgšanas atklājamo informāciju, gan kā tīmekļa vietnē atklājamo informāciju), Sabiedrība atklāj, ka tā piemēro SFDR 4. panta 1. punkta b) apakšpunktu gan vienību līmeni, gan arī attiecībā uz katru finanšu produktu, proti, portfeļa pārvaldības ietvaros pieņemot ieguldījumu lēmumus, pašlaik neņem vērā ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

- 6.3.3. Ņemot vērā savu izmēru, savu darbības veidu un apmēru un finanšu produktu veidus, kurus tās dara pieejamus, Sabiedrība, pieņemot ieguldījumu lēmumus, neņem vērā to negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem, lai nepakļautu sevi zaļmaldināšanas riskam. Kamēr nav pieejami pietiekami ticami, konsekventi, pilnīgi, salīdzināmi un pārbaudāmi ar ilgtspējas aspektiem saistītie dati par tiem uzņēmumiem, kuru izsniegtie aizdevumi ir ar aktīviem nodrošināto vērtspapīru, kas ir pieejami VIAINVEST platformā, pamatā, kā arī nav izstrādāta metodoloģija, lai novērtētu attiecīgo uzņēmumu labu pārvaldību, izmērītu finanšu produkta atbilstību vides vai sociālajiem raksturlielumiem vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķu sasniegšanu, Sabiedrība piekops piesardzīgu/ konservatīvu pieeju, izvēloties uzskatīt, ka visi tās ieguldījumi nav "ilgtspējīgi ieguldījumi". Sabiedrība izvēlas nogaidīt līdz noteikumu un standartu pilnīgākai izstrādei ilgtspējas jomā, lai izvairītos no iespējamām neskaidrībām vai pārpratumiem un lai nepakļautu sevi regulējošo prasību pārkāpšanas riskam.
- 6.3.4. Šobrīd ieguldījumi visos Sabiedrības platformā pieejamajos vērtspapīros, kas nodrošināti ar izsniegtajiem aizdevumiem (t. sk. tos vērtspapīros, kas ir pieejamas investēšanai, izmantojot "Auto Invest" jeb portfeļa pārvaldības pakalpojumu, neatkarīgi no investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem finanšu instrumentos un investora izvēlītai pakalpojuma stratēģijai), netiek uzskatīti par "ilgtspējīgiem ieguldījumiem" saskaņā ar Regulā 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē iekļauto definīciju.
- 6.3.5. Sabiedrība pieļauj, ka nākotnē, reaģējot uz potenciālo klientu un klientu pieprasījumu pēc ilgtspējīgiem ieguldījumiem, tā varētu sākt ņemt vērā ilgtspējas faktorus savās lēmumu pieņemšanas praksēs, t. sk. vērtējot ieguldījumu lēmumu negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.
- 6.3.6. Pašlaik AS "VIA SMS group" kā Grupas mātes/ galvenais uzņēmums, brīvprātīgi sakārto procesus tos Grupas uzņēmumos, kuru izsniegtie aizdevumi ir ar aktīviem nodrošināto vērtspapīru, kas ir pieejami VIAINVEST platformā, pamatā, lai veicinātu ilgtspējīgu uzņēmējdarbību Grupas līmenī.

6.4. SFDR 5. panta prasība: Atalgojuma politikas nostādņu pārredzamība saistībā ar ilgtspējas risku integrēšanu

- 6.4.1. Atklājot informāciju par atalgojuma politikas nostādņu pārredzamību saistībā ar ilgtspējas risku integrēšanu, Sabiedrība atklāj, ka, pakāpeniski nodrošinot ilgtspējas riska faktoru integrēšanu VIAINVEST procesos un risku pārvaldības sistēmā, savā Atalgojuma politikā un praksē tā ir integrējusi potenciālos ilgtspējas riskus, lai saskaņotu darbinieku intereses un atalgojuma apsvērumus, kā arī veicinātu darbinieku labbūtību.
- 6.4.2. VIAINVEST Atalgojuma politika un prakse ir dzimumneitrālā, nediskriminējoša un nepieļauj vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirību par vienlīdzīgu darbu; tās pamatā ir cilvēktiesību ievērošana, korupcijas un kukuļošanas apkarošana, kā arī pienācīga un efektīva interešu konflikta risku pārvaldīšana.
- 6.4.3. Šī brīža Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz atalgojuma mainīgo daļu kā atalgojuma sistēmas elementu, līdz ar to atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse kopumā ir izveidota tā, lai neradītu interešu konfliktus vai citus stimulus, kas darbiniekam, t. sk. pieņemot ieguldījumu lēmumus portfeļa pārvaldības ietvaros, varētu rosināt dot priekšroku savām vai Sabiedrības interesēm, lai gūtu finansiālo labumu, potenciāli kaitējot klientam, ar vides, sociālajiem vai pārvaldības jautājumiem saistītajiem aspektiem, vai arī ilgtspējīgai attīstībai kopumā, un nosaka pasākumus interešu konfliktu novēršanai, veicina darbību regulējošo normu ievērošanu, risku apzināšanos un risku piesardzīgu uzņemšanos.
- 6.4.4. Atalgojuma nemainīgā daļa tiek noteikta tādā apjomā, kas ir pietiekams, lai nodrošinātu darbinieku finanšu stabilitāti un neveicinātu tādu rīcību, kas varētu būt pretrunā ar ilgtspējīgas attīstības principiem.
- 6.4.5. Šobrīd Sabiedrības aktivitātes ir vērstas uz to, lai kopumā integrētu ilgtspējas faktorus un ar tiem saistītos riskus savos procesos (uzņēmuma līmenī), pagaidām vēl nenosakot konkrēti izmērāmos ilgtspējas mērķus/ kvantitatīvos rādītājus, bet strādājot pie darbinieku izpratnes veicināšanas un apziņas veidošanas par ilgtspējīgas attīstības nozīmīgumu (piemēram, kopumā veicināt elektronisko dokumentu apriti un bezpapīra procesus uzņēmumā, vai arī kopumā samazināt emisijas, izvēloties attālinātā darba iespējas un elastīgas darba stundas u tml.). Šāda

pakāpeniska pieeja nodrošina, ka darbinieki ir motivēti pievērst uzmanību ilgtspējības jautājumiem un veicināt pozitīvas pārmaiņas uzņēmuma kultūrā un darbībā.

6.4.6. Ņemot vērā, ka Sabiedrības atalgojuma sistēma neparedz atalgojuma mainīgo daļu, t.sk., piemēram, prēmijas darbiniekam, kas pieņem ieguldījumu lēmumus portfeļa pārvaldības ietvaros, vai, piemēram, prēmijas par veiksmīgu ilgtspējības iniciatīvu ieviešanu un vadīšanu, Sabiedrība nav noteikusi kvantitatīvos vai kvalitatīvos rādītājus attiecībā uz darbiniekiem, lai pārbaudītu konkrēta darbinieka sasniegtos rezultātus, t. sk. saistībā ar ilgtspējas mērķu sasniegšanu un ilgtermiņa vērtības radīšanu, nav noteikusi informāciju par termiņiem, kuros sasniedzami attiecīgie ilgtspējas rādītāji, un nav noteikusi, kā tā nodrošina objektīvu pieeju ilgtspējas rādītāju sasniegšanas novērtējumam.

6.5. SFDR 6. panta prasība: Ilgtspējas risku integrēšanas pārredzamība

6.5.1. Pirms līguma noslēgšanas, atklājot informāciju par ilgtspējas risku integrēšanas pārredzamību, Sabiedrība atklāj, ka:

6.5.1.1. ilgtspējas riski netiek integrēti Sabiedrības ieguldījumu lēmumos;

6.5.1.2. Sabiedrība neveic novērtējumu attiecībā uz to, kāda ir paredzamā ilgtspējas risku ietekme uz to finanšu produktu atdevi, kurus Sabiedrība dara pieejamus;

6.5.1.3. Sabiedrība nevērtē ilgtspējas risku nozīmīgumu/ būtiskumu.

6.5.2. Šobrīd ieguldījumi visos Sabiedrības platformā pieejamajos vērstpapīros, kas nodrošināti ar izsniegtajiem aizdevumiem (t. sk. tos vērtspapīros, kas ir pieejamas investēšanai, izmantojot "Auto Invest" jeb portfeļa pārvaldības pakalpojumu, neatkarīgi no investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem finanšu instrumentos un investora izvēlētai pakalpojuma stratēģijai), netiek uzskatīti par "ilgtspējīgiem ieguldījumiem" saskaņā ar Regulā 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē iekļauto definīciju.

6.6. SFDR 10. panta prasība: Vides vai sociālo raksturlielumu un ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanas pārredzamība tīmekļa vietnēs

6.6.1. VIAINVEST nepiedāvā tādus finanšu produktus, kas veicinātu vides vai sociālos raksturlielumus.

6.6.2. VIAINVEST nepiedāvā tādus finanšu produktus, kuru mērķis ir ilgtspējīgi ieguldījumi.

6.6.3. Šobrīd ieguldījumi visos Sabiedrības platformā pieejamajos vērstpapīros, kas nodrošināti ar izsniegtajiem aizdevumiem (t. sk. tos vērtspapīros, kas ir pieejamas investēšanai, izmantojot "Auto Invest" jeb portfeļa pārvaldības pakalpojumu, neatkarīgi no investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem finanšu instrumentos un investora izvēlētai pakalpojuma stratēģijai), netiek uzskatīti par "ilgtspējīgiem ieguldījumiem" saskaņā ar Regulā 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē iekļauto definīciju.

* * * * *