



Ilgospējīgas finanšu informācijas atklāšanas regulējums

Satura rādītājs:

Termini un saīsinājumi	2
Valdes ziņojums	2
1. Vispārīga informācija	3
a. Kas ir ilgtspēja un ESG?	4
b. Ilgtspējas ieviešana investīcijās	5
c. Investīciju klasificēšana ilgtspējas nolūkos	5
2. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR	6
a. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 3. pantu	6
b. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 4. pantu	6
c. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 5. pantu	6
d. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 6. pantu	7
e. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 8. pantu	7
f. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 9. pantu	7



Termini un saīsinājumi

ESG	<i>Environmental, Social and Governance</i> jeb Vides, Sociālie un Pārvaldības kritēriji
Klients	Fiziskā vai juridiskā persona, arī sadarbības partneris, kas noslēdzis līgumu ar Nectaro
IBS	Ieguldījumu brokeru sabiedrība
Nectaro	SIA Nectaro (reģistrācijas numurs 40203016025)
Regulators	Latvijas Banka
Regula (ES) 2019/2088	Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē
SFDR	Regula (ES) 2019/2088

Valdes ziņojums

Mēs Nectaro ticam, ka atbildīgas investīcijas un inovācijas iet roku rokā. Šobrīd pasaulē valda tehnoloģiju laikmets, kas vienlaikus gan atvieglo, gan apgrūtina ilgtspējīgu darbību kopumā. Nectaro ir Fintech uzņēmums, kas savu darbību rada platformā, tādējādi ļaujot investoriem piekļūt tai no visdažādākajām vietām no savām viedierīcēm vai datoriem ar interneta pieslēgumu, kas nerada papildus resursu un ir ilgtspējīgs jau esošo resursu izmantošanas mehānisms. Jebkāda klientu apkalpošana notiek tiešaistē, neparedzot citus resursus. Savukārt mūsu darbinieki bāzēti birojā Rīgā, vai attālināti no sev ērtākās vietas. Nectaro ir caurspīdīga atalgojuma politika, bez diskriminācijas pazīmēm, tiek ievērots hibrīda strādāšanas modelis, domājot par vides piesārņojuma risku un laika patēriņa mazināšanu, kā arī esam dzimumneitrrāli attiecībā pret visu. Nectaro piedāvātais pakalpojums saistīts ar aizņēmējiem izsniegtajiem aizdevumiem, kuru gala patērētājs ir fiziskas personas, vai citi ar Nectaro saistītie uzņēmumi, līdz ar to ieguldījuma iespējas “zaļajās investīcijās” šobrīd šādā biznesa modelī nav iespējamās, bet neizslēdz iespēju nākotnē sniegt šādu pakalpojumu. Klientiem ir pieejami un ir zināmi investīciju riski.

1. Vispārīgā informācija

SIA Nectaro (reģistrācijas Nr. 40203016025; juridiskā adrese: Rīga, Jeruzalemes iela 1, LV-1010, Latvija; tālrunis: +371 67783589) ir pilnvarota investīciju platforma ar IBS licenci Nr. 27-5520233, kuru uzrauga Latvijas Banka (adrese: Rīga, Kr. Valdemāra iela 2A, LV-1050, Latvija, tālr.: +371 67022300)



Regula (ES) 2019/2088 ir daļa no ES rīcības plāna par ilgtspējīgām finansēm, kuras mērķis ir pārorientēt investīcijas ilgtspējīgākā ekonomikā finanšu tirgus dalībniekiem, nosakot jaunas ar ilgtspējību saistītas informācijas atklāšanas un ziņošanas prasības. IBS ir juridisks pienākums novērtēt ilgtspējas riskus, sniedzot dažus no pakalpojumiem un produktiem.

Regula attiecināma uz šādiem finanšu produktiem:

- investīciju konsultācijām;
- portfeļa pārvaldību;
- alternatīvajiem ieguldījumu fondiem;
- IBIP (*Insurance-Based Investment Products*);
- pensiju produktiem;
- pensiju plāniem;
- PVKIU (pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi);
- PEPP (*The pan-European personal pension product*).

a. Kas ir ilgtspēja un ESG?

Ilgtpēja attiecībā pret uzņēmumiem nozīmē vides un cilvēktiesību aizsardzības uzlabošanu ES un ārpus tās. Ilgtspējas neatņemama sastāvdaļa ir vides apsvērumi, sociālā atbildība, pārvaldības prakse, kas savukārt definē to, kas ir ESG. Attiecībā pret IBS tiek noteiktas prasības veidot ilgtspējīgas prakses novērtēšanai un īstenošanai investīcijās.

Ilgtpējīgas uzņēmējdarbības praksē tiek vērā ņemti šādi aspekti:

- **Vides apsvērumi:** tie ietver praksi, kas samazina negatīvo ietekmi uz dabu, piemēram, oglekļa emisiju samazināšanu, ūdens taupīšanu un ilgtspējīgu resursu nodrošināšanu.
- **Sociālā atbildība:** attieksme pret cilvēkiem organizācijā un ārpus tās. Tas ietver darbinieku tiesības un labklājību, diskriminācijas novēršanu, iesaistīšanos sabiedrībā un uzņēmējdarbības ietekmi uz sabiedrību.
- **Pārvaldības prakse:** pārvaldība attiecībā uz to kā uzņēmums tiek vadīts, t.sk. vadītāju un vadības atalgojumu, auditiem, iekšējo kontroli un akcionāru

tiesībām. Laba pārvaldības prakse nodrošina atbildību un pārredzamību, veicinot ilgtspējīgu uzņēmējdarbību.

Veicot investīcijas, katram investoram vajadzētu ņemt vērā šos apsvērumus, jo veicot investīcijas ikviens var tikt pakļauts ilgtspējas riskam, kā, piemēram, kāds vides, sociālais vai pārvaldības notikums vai nosacījums, kas tā īstenošanās gadījumā var radīt faktisku vai potenciāli būtisku ietekmi uz investīcijas vērtību.

Šo risku ietekmē var rasties zaudējumi no veiktajām investīcijām, tāpēc pirms ikvienas investīciju veikšanas, nepieciešams apvērt vismaz šādus aspektus:

- Ilgtspējas risku samazināšana līdz minimumam, tādējādi saglabājot investīciju vērtību.
- Ilgtspējīgāku investīciju veicināšana¹, kas kopumā padara pasauli ilgtspējīgāku un netieši ietekmē riska samazināšanu.

b. Ilgtspējas ieviešana investīcijās

Nectaro šobrīd nepiedāvā produktu, kas klasificētos kā ilgtspējīgs pēc normatīvā regulējuma. Klienti ir informēti par produkta izcelsmi, tādējādi nodrošinot zaļmaldināšanas risku līdz minimumam. ESG un ilgtspējas jautājumi strauji attīstās, līdz ar to Nectaro ir atvērti nākotnē mēģināt integrēt produktu, kas klasificētos kā ilgtspējīgs ieguldījums, taču pie šā brīža biznesa modeļa, sabiedrība to nodrošināt nevar. Taču attiecībā pret darbiniekiem un sabiedrību, Nectaro veicina gan zināšanas par investīcijām, gan atbalsa izglītotas sabiedrības konceptu, regulāri izvietojot arī rakstus savā mājas lapā, kas nozīmē, ka ikviens investors var iepazīties ar Nectaro attieksmi pret sabiedrību kopumā. Tāpat arī Nectaro noliedz jebkādas diskriminācijas izveidošanos organizācijā, rūpējas par darbinieku labklājību un tiesību ievērošanu, attiecīgi ieviešot politikas un procedūras un ievērojot normatīvo aktu prasības.

¹ Saskaņā ar ES noteikumiem "ilgtspējīgs ieguldījums" ir definēts kā ieguldījums saimnieciskā darbībā, kas būtiski veicina vides mērķu sasniegšanu. Šo ieguldījumu var novērtēt, izmantojot tādus rādītājus kā enerģijas, atjaunojamās enerģijas, izejvielu, ūdens un zemes izmantošanas efektivitāte, atkritumu rašanās, siltumnīcefekta gāzu emisijas, ietekme uz bioloģisko daudzveidību un aprites ekonomikas veicināšana. Tani pat laikā tas var būt ieguldījums, kas veicina sociālu mērķu sasniegšanu, jo īpaši tādu, kuru mērķis ir novērst nevienlīdzību, veicināt sociālo kohēziju un integrāciju, uzlabot darba attiecības vai ieguldīt cilvēkkapitālā vai ekonomiski vai sociāli nelabvēlīgā situācijā esošās kopienās. Būtiski, ka šādi ieguldījumi nedrīkst būtiski kaitēt nevienam no šiem mērķiem un tiem jānodrošina, ka uzņēmumi, kuros tiek investēts, ievēro labas pārvaldības praksi. Tas ietver stabilas vadības struktūras, veselīgas attiecības ar darbiniekiem, taisnīgu atalgojumu darbiniekiem un nodokļu noteikumu ievērošanu.

c. Investīciju klasificēšana ilgtspējas nolūkos

SFDR iedala investīcijas pēc to ilgtspējas pakāpes, nodrošinot sistēmu investīciju izvērtēšanai:

- **6. panta fondi:** tie ir tie fondi, par kuriem pieņemot lēmumus par investīcijām, neiekļauj ilgtspējas aspektus redzamā līmenī, taču pat, ja tie netiek klasificēti kā ilgtspējīgi ieguldījumi, tiem tāpat jāsniedz informācija par to kā šie fondi risina ar ilgtspējību saistītus riskus un kāda ir risku paredzamā ietekme uz atdevi.
- **8. panta fondi:** tiek dēvēti par “gaiši zaļajiem fondiem”, jo tie veicina vides un/vai sociālos, bet primāri nav vērsti uz ilgtspējīgiem ieguldījumiem. Daļēji šie fondi integrē ESG (vides, sociālos un pārvaldības) faktorus un tiem jāatklāj, kā tie atbilst šīm īpašībām.
- **9. panta fondi:** tiek dēvēti par “tumši zaļajiem fondiem”, jo to galvenais mērķis ir ilgtspējīgas investīcijas un atstāt pozitīvu ietekmi uz vidi un/vai sociālo jomu. Šiem fondiem jāievēro stingrākas informācijas atklāšanas prasības par ilgtspējas mērķiem un to sasniegšanas metodēm.

2. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR

a. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 3. pantu

Uz doto brīdi Nectaro nav iztrādāta atsevišķa politika par ilgtspējas risku nostādņu pārredzamību un integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā.

b. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 4. pantu

Uz doto brīdi Nectaro nav iztrādāta atsevišķa politika par negatīvās ietekmes uz ilgtspēju pārredzamību vienību līmenī.

Taču saskaņā ar Direktīvas 2014/65/ES un to papildinošo normatīvo aktu prasībām, Sabiedrība ir integrējusi klientu ilgtspējas preferenču novērtējumu kā daļu no piemērotības un atbilstības noteikšanas procesa, kas tiek veikts pārvaldot klientu portfeli (*Auto-Invest*). Klienta atbilstības novērtēšanas procesā Sabiedrība noskaidro, vai klients vēlas ņemt vērā ESG faktorus savos

ieguldījumos, jo ņemot vērā patreizējo Sabiedrības produktu un pakalpojumu klāstu, ja klientam ir šādas ilgtspējas preferences, sabiedrība nevar piedāvāt klientam portfeļa pārvadīšanas pakalpojumu.

c. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 5. pantu

Nectaro Atalgojuma politika nodrošina, ka tās atalgojuma politika tiek izstrādāta un piemērota tā, lai tā neveicinātu pārmērīga riska uzņemšanos, tai skaitā saistībā ar ilgtspējas riskiem, un būtu saskaņota ar Sabiedrības ētiskajiem un ilgtspējīgas attīstības principiem. Šobrīd Sabiedrības atalgojuma sistēma nav tieši ietekmēta ar ESG rādītājiem vai mērķiem, taču tā ir strukturēta tā, lai neradītu interešu konfliktus un neveicinātu lēmumus, kas varētu kaitēt klientu interesēm vai ilgtspējīgai attīstībai.

Nectaro nemainīgā atalgojuma daļa tiek noteikta pietiekamā apjomā, lai nodrošinātu darbinieku finansiālo stabilitāti un novērstu motivāciju pieņemt īstermiņa, potenciāli riskantus lēmumus. Tiek uzsvērta darbinieku informētība un izpratne par ESG nozīmi, piemēram, veicinot atbildīgu resursu izmantošanu, bezpapīra darba procesus, elastīgas darba formas un citus ilgtspējīgus risinājumus.

Nectaro pieeja ir pakāpeniska – šobrīd netiek noteikti konkrēti ESG rādītāji vai kvantitatīvi mērķi atalgojuma politikas ietvaros, taču tiek veidota izpratne un sabiedrības kultūra, kas atbalsta ilgtspējības principu ieviešanu ikdienas darbībā.

d. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 6. pantu

Nectaro nemaldina nevienu par tās kā sabiedrības ilgtspējas risku integrēšanas pārredzamību, norādot savās politikās un procesos, kā arī produktā to, ka ilgtspējas integrēšana šobrīd ir procesā.

Nectaro atzīst, ka ilgtspējas riski var būtiski ietekmēt klientu ieguldījumu vērtību un ienesīgumu. Tādēļ šādu risku identificēšana, izvērtēšana un pārvaldība ir būtiska daļa no turpmākas Sabiedrības darbības stratēģijas. Ilgtspējas risku integrācija tiek īstenota pakāpeniski un sistemātiski, ievērojot labas prakses piemērus un attiecīgos normatīvos aktus.

Ilgspējas risku integrācija tiek pārraudzīta Sabiedrības iekšējās kontroles un risku vadības ietvaros. Atbildība par šo procesu īstenošanu un pārskatīšanu ir noteikta Sabiedrības vadības līmenī, nodrošinot, ka ESG apsvērumi ir sistemātiski integrēti visos ar ieguldījumiem saistītajos lēmumu pieņemšanas posmos.

e. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 8. pantu

Nectaro mājas lapā pieejams Informācijas atklāšanas pārskats kopš sabiedrības dibināšanas gada – 2023. un tajā iekļauta informācija par sabiedrības dažiem no sociālajiem raksturlielumiem, piemēram, Atalgojuma politiku, operacionālajiem riskiem, risku vadību, kā arī 2024. gada pārskatā arī jau integrēta informācijas atklāšana par ESG un ilgtspējas risku integrēšanu.

f. Informācijas atklāšana saskaņā ar SFDR 9. pantu

Šobrīd Nectaro nevar piedāvāt klientam portfeļa pārvadīšanas pakalpojumu, kas klasificējas kā ilgtspējīgs, taču sabiedrība sniedz patiesu un pārredzamu informāciju klientiem par šo faktu.