

Оповестяване на информация във връзка с устойчивостта (на ниво дружество)

В съответствие с Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламент на ЕС за оповестяване на информация за устойчивостта в сектора на финансовите услуги“, „SFDR“).

Моля, обърнете внимание, че предоставената по-долу информация трябва да се оповестява в съответствие с приложимото законодателство и не представлява рекламен материал.

В случай на несъответствие или противоречие между преведената версия на тази оповестена информация във връзка с устойчивостта на ниво дружество и оригиналната версия на английски език, ще се прилага оригиналната версия. Преводът служи само за справка.

В сила от 29 януари 2024 г.

Последна актуализация на 29 октомври 2024 г.

Обща информация

Регламентът на ЕС за оповестяване на информация за устойчивостта в сектора на финансовите услуги, допълнен от Делегиран регламент (ЕС) 2022/1288 на Комисията от 6 април 2022 г., има за цел да подобри прозрачността на пазара за устойчиви инвестиционни продукти чрез задължително оповестяване на определена информация относно устойчивостта от участниците на финансовите пазари, включително инвестиционните посредници, които предоставят услугата за управление на портфейл. Revolut Securities Europe UAB, представявано в Швейцария от Revolut (Switzerland) AG, („**RSEUAB**“, „**нас**“, „**ние**“, „**наш**“), е инвестиционен посредник, базиран в Литва, лицензиран и регулиран от националната Банка на Литва. Наред с други инвестиционни услуги RSEUAB използва автоматизирано цифрово решение Robo-Advisor, за да предоставя услуги за управление на портфейл по преценка на инвестиционния посредник на своите клиенти на територията на ЕИП и Швейцария. Настоящата оповестена информация

описва подхода на RSEUAB за гарантиране на съответствие с приложимите изисквания за оповестяване на информация на ниво дружество съгласно SFDR.

За да научите повече за концепциите, свързани с околната среда, социалната сфера и управлението („**ESG**“), вижте [Пояснението на предпочитанията във връзка с устойчивостта](#) и съответните [често задавани въпроси](#) към него.

Интегриране на рисковете за устойчивостта в политиката за възнагражденията (член 5 от SFDR)

„**Риск за устойчивостта**“ означава събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да има действително или потенциално отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията.

Ние в RSEUAB сме ангажирани с отговорно управление на риска, включително с въвеждането на съображения, свързани с риска за устойчивостта, в нашата политика за възнагражденията, с цел насърчаване разумно вземане на решения и ефективно управление на риска.

Нашата рамка относно възнагражденията има за цел да отчита положителното поведение и отговорното управление на риска. Ценностите, политиките и редовното задължително обучение в цялата ни група насърчават отчитането на екологичното и социалното въздействие при ежедневните търговски решения.

Отчитането на въздействието върху аспектите на ESG е косвен фактор в определянето на зависещото от резултатите променливо възнаграждение в RSEUAB. Изисква се спазване на принципите на правилата относно ESG на Revolut Group и завършване на задължително електронно обучение за ESG. Неспазването на задълженията за обучение може да доведе до официални дисциплинарни действия и потенциални неблагоприятни последици върху бонусите. Инициативният и новаторски принос към управлението на рисковете за устойчивостта може да окаже положително въздействие върху оценката на резултатите на служителя и определянето дали отговаря на условията да получи бонус.

Моля, обърнете внимание, че този раздел може да се актуализира периодично. Той е с информационна цел и не замества пълното резюме на нашите Правила относно възнагражденията.

В случай на несъответствие между този раздел, Правилата относно възнагражденията или споразумения между RSEUAB и клиентите на дружеството, за водещи се считат последните упоменати документи. Това оповестяване на информация не представлява юридически съвет и RSEUAB не поема отговорност за предприети действия или въздържане от действия поради позоваване на тази информация.

Не се отчитат неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост (член 4 от SFDR)

„Фактори на устойчивост“ означава екологични, социални и свързани със служителите въпроси, както и въпроси, свързани със зачитането на правата на човека и с борбата с корупцията и подкупите. „Основните неблагоприятни въздействия“ („ОНВ“) включват всякакви неблагоприятни последици на дадена инвестиция върху тези фактори на устойчивост. Следователно показателите за ОНВ се състоят от параметри, чиято цел е да илюстрират рисковете за устойчивостта, свързани с конкретни инвестиции.

Към днешна дата RSEUAB не отчита основните неблагоприятни въздействия на своите инвестиционни решения върху факторите на устойчивост.

Сложността, свързана с наличието и събирането на данни за ОНВ, е една от причините за изключването на отчитането на ОНВ върху факторите на устойчивост. Често е необходимо значително количество данни за изчисление на ОНВ, а надеждността на наличните данни може да варира в зависимост от източника.

Към момента наличните портфейли в Robo-Advisor не отчитат основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост. Решението за отчитане на определени показатели – включително, но не само, емисии във водите, енергоемкост, дейности, които оказват неблагоприятно въздействие върху биологичното разнообразие, опасни отпадъци и въпроси, свързани със социалните аспекти и служителите, като некоригирана разлика в заплащането при мъжете и жените – подлежи на редовен преглед и официално преразглеждане на годишна база.

Прозрачност на интегрирането на рисковете за устойчивостта (член 3 от SFDR)

„Риск за устойчивостта“ означава събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да причини съществено отрицателно въздействие върху стойността на дадена инвестиция. Към днешна дата дружеството RSEUAB е в процес на извършване на оценка на съществеността на рисковете за устойчивостта и **все още не е интегрирало рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения на ниво дружество.**

Считаме интегрирането на рисковете за устойчивостта в нашия процес на вземане на инвестиционни решения за съществена следваща стъпка в по-нататъшното развитие на нашите услуги за управление на портфейли. Настоящите трудности са свързани с променливото качество и непоследователност на данните за екологичните, социалните и управленските аспекти, което е резултат от променящите се стандарти за отчитане на фирмите и разнообразните методологии, използвани от различни доставчици на данни относно аспектите на ESG. Като малък инвестиционен посредник RSEUAB разчита на подкрепата на външни доставчици на изследвания за ESG и рейтингови агенции. Считаме интегрирането на данни за доставчиците в собствени системи за анализ за важен фактор в по-задълбочения анализ на параметрите на ESG, който е необходим за интегриране на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения.

В момента компанията RSEUAB все още не е разработила вътрешна рамка за оценка на рисковете за устойчивостта, за да осигури вземането на инвестиционни решения с интегриране на аспектите на ESG, което да отговаря на индивидуалните цели на всеки клиент по отношение на устойчивостта. Стремим се обаче да проучим допълнително възможността да разширим текущите ни предложения чрез включване на по-строги съображения, свързани с устойчивостта, в нашите процеси на надлежна проверка и съставяне на модели на портфейли.