

Reguli și proceduri interne pentru integrarea riscurilor legate de durabilitate în procesele de luare a deciziilor privind investițiile

Nr. cod intern:	P-21 (nr. alocat /modificat în data de 02.03.2021)
Versiunea:	01
Prima versiune	CF. Regulamentului (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare. Prima versiune 02.03.2021
Versiunea curentă	Ver. 01 aprobată de C.A. SAI Broker SA în data de 02.03.2021
Data aprobării versiunii curente	02.03.2021
Modificări față de versiunea precedentă	Nu este cazul
Solicitare aprobare	Aprobarea procedurii
Scop procedură	Prezenta procedură explică raționamentul, obiectivele și procesele care stau la baza abordării riscului de durabilitate în cadrul SAI Broker SA. De asemenea, scopul prezentului document este acela de a ajuta părțile interesate să înțeleagă politicile SAI Broker SA și modul lor de implementare pentru gestionarea riscului de durabilitate în cadrul serviciilor financiare oferite.
Observații	-
Aprobare procedură	Membrii Consiliului de Administrație
Aplicabilitate	Prezenta procedura produce efecte începând cu data aprobării acesteia de către Consiliul de Administrație și se aplică tuturor angajaților societății.

Președinte C.A./Director General

Adrian Danciu

Reprezentant C.C.I.

Bogdan Ilieș

Reguli și proceduri interne pentru integrarea riscurilor legate de durabilitate în procesele de luare a deciziilor privind investițiile

Cap. I. Cadrul juridic. Necesitatea apariției procedurii. Aspecte Generale.

Art. 1. Prezenta procedură se aplică salariaților SAI Broker SA, inclusiv administratorilor și directorilor societății. Aceasta are scopul de a reglementa activitatea internă în vederea gestionării riscului de durabilitate în cadrul SAI Broker SA. Prezenta procedură a fost elaborată în baza obligațiilor ce derivă din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare.

Art. 2. Necesitatea apariției/întocmirii prezentei proceduri

2.1. Prezenta procedură explică raționamentul, obiectivele și procesele care stau la baza abordării riscului de durabilitate în cadrul SAI Broker SA. De asemenea, scopul prezentului document este acela de a ajuta părțile interesate să înțeleagă politicile SAI Broker SA și modul lor de implementare pentru gestionarea riscului de durabilitate în cadrul serviciilor financiare oferite.

2.2. SAI Broker SA are obligația de a publica pe website-ul propriu (www.saibroker.ro) informații despre politicile sale privind integrarea riscurilor legate de durabilitate în procesele de luare a deciziilor privind investițiile realizate.

Art. 3. Principii pe care SAI Broker SA le are în vedere în gestionarea riscurilor de durabilitate

3.1. SAI Broker SA este conștientă că orice activitate economică, legală și care produce un beneficiu economic, poate avea dezavantaje sociale și de mediu.

3.2. SAI Broker SA consideră că o dezvoltare durabilă este posibilă doar în condițiile realizării unor afaceri responsabile. Din acest considerent, SAI Broker SA are în vedere, pentru durabilitatea sectorului de servicii financiare, următoarele principii:

- progresul durabil este acela care permite satisfacerea nevoilor actuale fără a compromite capacitatea ca generațiile viitoare să aibă posibilitatea de a face același lucru.
- respectarea drepturilor omului și a standardelor naționale și internaționale în ceea ce privește munca și condițiile de muncă.
- protecția mediului înconjurător.
- dezvoltarea de parteneriate și afaceri cu colaboratori și entități economice care îmbrățișează aceeași viziune cu privire la durabilitate/riscul de durabilitate.

3.3. SAI Broker SA consideră că este important ca impactul social și de mediu pe care îl pot avea activitatea de administrare a investițiilor, să poată fi prevăzut, să fie abordat din punct de vedere etic și responsabil pe întreaga durată de realizare a unei investiții.

Cap. II. Definirea și gestionarea riscurilor de durabilitate în cadrul SAI Broker SA

Art. 4. Definirea riscurilor de durabilitate - În vederea realizării unei dezvoltări durabile, SAI Broker SA, împreună cu întreaga societate civilă (instituții de stat, entități economice, persoane fizice sau organizații

non-guvernamentale), trebuie să aibă o abordare etică și responsabilă în ceea ce privește serviciile financiare pe care le oferă investitorilor precum și a investițiilor pe care le face în numele acestora.

Art. 5. Direcția Analiza Oportunităților Investiționale și de Plasament, în vederea realizării unor servicii financiare sustenabile, trebuie să aibă în vedere, printre factorii ce pot decide realizarea unei investiții și riscurile legate de sustenabilitate. Astfel, principalele riscuri de durabilitate pe care SAI Broker SA îi are în vedere atunci când analizează o potențială investiție sunt următorii:

- Posibilitatea afectării în mod negativ a mediului înconjurător,
- Posibilitatea producerii unor dezavantaje sociale
- Realizarea unor investiții care pot afecta în mod negativ societatea (cum sunt investițiile în societăți ce produc/comercializează produse din tutun sau armament)

Art. 6. Tendințe actuale care creează riscuri pentru investiții

La nivelul societății actuale, la nivel mondial, pot fi identificate o serie de tendințe ce pot influența negativ obiectivele legate de durabilitate. Acestea pot fi următoarele (fără a se limita la acestea): schimbările climatice, nevoia de tot mai multă energie, creșterea în importanță a piețelor emergente, creșterea populației, scăderea biodiversității, creșterea gradului de urbanizare, competiția între corporații, creșterea gradului de conectivitate, apă și materii prime din ce în ce mai puține, consumerismul.

Art. 7. În vederea evitării unor riscuri reputaționale, prin asocierea SAI Broker SA cu activități/entități poluatoare, exploatare sau ne-etice, în activitatea de administrare a investițiilor, aceasta trebuie să țină cont și de :

- Investițiile ce urmează a fi realizate trebuie să fie analizate prin prisma riscurilor de durabilitate (de mediu, sociale, etc.) atât individual cât și la nivel de portofoliu, pentru fiecare dintre OPCVM/FIA administrat precum și în ceea ce privește investițiile în contul propriu SAI Broker SA.
- Totodată, SAI Broker SA, trebuie să evite expuneri prea mari în activități economice sensibile din punct de vedere al protecției mediului/inechitate socială.

Art. 8. În vederea realizării unor investiții responsabile și pentru a gestiona riscurile legate de durabilitate, SAI Broker SA, prin Direcția Analiza Oportunităților Investiționale și de Plasament din cadrul societății, trebuie să desfășoare acțiuni de screening pentru identificarea acelor companii/emitenți cu o abordare ne-etică și neresponsabilă. De asemenea, un alt instrument ce va fi utilizat în analiza unei potențiale investiții va fi evaluarea pe bază de risc. Astfel, recomandările făcute de către Direcția Analiza Oportunităților Investiționale și de Plasament trebuie să conțină și informații cu privire la riscurile legate de durabilitate pe care o implică afacerea/emitentul în cauză.

Art. 9. Direcția Analiza Oportunităților Investiționale și de Plasament, în cadrul analizelor făcute în vederea propunerii unor investiții vor aprecia pozitiv acele afaceri/emitenți care au o implicare socială ridicată/au o abordare pozitivă în ceea ce privește protejarea mediului.

Art. 10. SAI Broker SA, evaluează și integrează informațiile obținute în cadrul procesului de monitorizare a unei relații de afaceri și analizează dacă acestea sunt în concordanță cu principiile SAI Broker SA legate de durabilitate.

Art. 11. În situația în care SAI Broker SA ia cunoștință de faptul că unul dintre emitenții în a cărui instrumente financiare a realizat investiții, sau faptul că unul dintre colaboratorii săi/partenerii săi de afaceri nu are un comportament adecvat/acționează împotriva principiilor stipulate în cadrul prezentei proceduri, principii legate de dezvoltarea durabilă, poate iniția un dialog cu aceștia în vederea exprimării îngrijorării societății noastre cu privire la aceste aspecte și pentru a înțelege planurile acestora pentru remedierea situației semnalate și pentru prevenirea unor evenimente viitoare.

Art. 12. În condițiile în care răspunsul entității emitente/colaboratorului/partenerului cu o conduită nepotrivită în ceea ce privește riscurile de sustenabilitate nu precizează o rezolvare a celor mai acute probleme semnalate, SAI Broker SA trebuie să înceapă cât mai rapid cu putință demersurile de dezinvestire respectiv încetarea colaborării/parteneriatului cu entitatea în cauză.

Cap. III. Evaluarea riscurilor și raportare

Art. 13. Persoana responsabilă cu administrarea riscurilor în cadrul SAI Broker SA va întocmi rapoarte/informări semestriale cu privire la evaluarea riscurilor legate de durabilitate pentru investițiile realizate de către SAI Broker SA și va informa conducerea societății în acest sens. De asemenea, pentru îmbunătățirea procesului de monitorizare și gestionare a acestor riscuri, persoana responsabilă cu administrarea riscurilor poate propune modificări/completări la prezenta procedură.

Cap. IV. Dispoziții finale și tranzitorii

Art. 14. SAI Broker SA, aprobă, monitorizează și revizuieste periodic, cel puțin anual sau ori de câte ori este nevoie, politicile și procedurile de administrare a riscurilor legate de durabilitate.

Art. 15. Prevederile prezentei proceduri intră în vigoare începând cu data de aprobării acesteia de către Consiliul de Administrație al societății.

Art. 16. Prezenta procedură va fi adusă la cunoștința personalului SAI Broker SA.

Art. 17. Nerespectarea prevederilor prezentei proceduri va atrage răspunderea celor responsabili în conformitate cu prevederile reglementărilor interne ale SAI Broker SA și ale Codului Muncii.

Aprobată de Consiliul de Administrație al SAI Broker SA în data 02.03.2021