



НИД “ИНДУСТРИАЛЕН ФОНД” АД

ПОЛИТИКА ЗА ИНТЕГРИРАНЕТО НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА В ПРОЦЕСА НА ВЗЕМАНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ РЕШЕНИЯ

I. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящата политика (Политиката) е разработена в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088, SFDR).

Чл. 2. Целта на Политиката е да регулира начина, по който НИД „Индустриален фонд“ АД (Дружеството, Компанията) интегрира рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения.

Чл. 3. В съответствие с разпоредбата на чл. 3 от Регламент (ЕС) 2019/2088, Политиката се публикува и е достъпна на интернет страницата на Дружеството.

Чл. 4. НИД „Индустриален фонд“ АД разглежда риска за устойчивостта като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество (Environmental, Social, and Governance/ESG), което, ако настъпи, може да има съществено отрицателно въздействие върху стойността и/или възвръщаемостта на инвестициите.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. РИСКОВЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА

Чл. 5. За целите на настоящата Политика се прилагат следните определения:

- а) Устойчива инвестиция - инвестиция в стопанска дейност, която допринася за постигане на екологична цел, измерима например чрез ключови показатели за ефективност на ресурсите по отношение на използването на енергия, на възобновяема енергия, на суровини, вода и земя, ефективност по отношение на генерирането на отпадъци и емисии на парникови газове или по отношение на въздействието върху биологичното разнообразие и кръговата икономика, или инвестиция в стопанска дейност, която допринася за постигане на социална цел, по-специално инвестиция, която допринася за преодоляване на неравенството или която насърчава социалното сближаване, социалната интеграция и трудовите право-отношения, или инвестиция в човешки капитал или в общности в неравностойно икономическо или социално положение, при условие че тези инвестиции не засягат значително постигането на някоя от посочените цели, а дружествата, в които се инвестира, следват добри управленски практики, по-специално по отношение на стабилни управленски структури, взаимоотношения със служителите, възнаграждение на персонала и спазване на данъчното законодателство;
- б) Рискове за устойчивостта - събития или условия от екологично, социално или управленско естество, които, ако настъпят, може да причинят действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестициите;

- в) Фактори за устойчивост - екологични, социални и свързани със служителите въпроси, както и въпроси, свързани със зачитането на правата на човека и свързани с борбата с корупцията и подкупите;
- г) Основни неблагоприятни въздействия - въздействия на инвестиционните решения и съвети, които имат отрицателни последици за факторите на устойчивост.

Чл. 6. НИД „Индустиален фонд“ АД разглежда примери за рискове за устойчивостта, обобщени, неизчерпателно, най-общо в три категории, съответно екологични, социални и управленски.

- а) Екологични рискове – изменение на климата; въглеродни емисии; замърсяване на въздуха; замърсяване на водата; поражения върху биологичното разнообразие; обезлесяване; енергийна неефективност; лоши практики за управление на отпадъците; недостиг на вода; повишаване на морското равнище/ крайбрежни наводнения; горски пожари/пожари.
- б) Социални рискове – нарушения на правата на човека; трафик на хора; съвременно робство/принудителен труд; нарушения на правата на работниците/трудовите права; детски труд; дискриминация; ограничения или злоупотреба с правата на потребителите; ограничен достъп до чиста вода, до надеждно снабдяване с храна и/или към санитарна среда на живот; нарушения на правата на местните общности/коренното население.
- в) Управленски рискове – липса на многообразие на ниво управителен орган или орган; неадекватен външен или вътрешен одит; нарушаване или ограничаване на правата на миноритарните акционери; подкуп и корупция; липса на контрол върху заплащането на ръководството; лоши гаранции за сигурността на личните данни/ит на служители и/или клиенти; дискриминационни практики на заетост; загриженост за здравето и безопасността на работниците/ служителите; лоши практики за устойчивост във веригата на доставки; дискриминация и тормоз на работното място; неадекватна защита на лицата, подаващи сигнали за нарушения; неспазване на изисквания за минимална работна заплата или (където е подходящо) друго еквивалентно заплащане.

Чл. 7. Дружеството дефинира интегрирането на рисковете за устойчивост с термина „ESG интеграция“, разглеждан като практика за включване на съществена информация за околната среда, социалната политика и управлението в решенията за инвестиции, с цел възможно повишаване на доходността и по-добро управление на риска.

III. ОТЧИТАНЕ НА ОСНОВНИТЕ НЕБЛАГОПРИЯТНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ

Чл. 8. Съгласно разпоредбата на чл. 4 от Регламент (ЕС) 2019/2088, участниците на финансовите пазари приемат дали да отчетат или не неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, предвид което към датата на приемане на Политиката и след приемането ѝ, НИД „Индустиален фонд“ АД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, във връзка с инвестициите на Дружеството.

Чл. 9. Налице са обективни причини за неотчитането на въздействията по предходния член и налагането на извода, че отчетането би довело до накърняване на интересите на Компанията и инвеститорите, основните от които са следните:

- спецификата на инвестиционния процес, пряко произтичащ от разрешения предмет на дейност на Дружеството, а именно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или други ликвидни финансови активи, на парични средства, набрани чрез публично предлагане на акции;

- осъществяваната инвестиционна дейност, при която Дружеството се ръководи от това да отстоява в максимална степен интересите на акционерите;
- липсата на приети и влезли в сила технически стандарти за съдържанието, методиките и представянето на информацията по Регламент (ЕС) 2019/2088, които да регулират отчетността на възможните неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост;
- липсата на регламентирани и общодостъпни способи и методология за оповестяване от компаниите на информация за наличието или липсата на ESG данни, които евентуално биха дали възможност за формиране на обективни сведения за наличието на устойчиви фактори или за тяхната липса;
- съображенията, дали достатъчен обем информация или данни биха могли да бъдат предоставени от компаниите, в сравним формат, като и липсата на гаранции относно неналичието на заблуждаваща информация;
- липсата на информационна база данни или информация за емитенти, чиито финансови продукти са препоръчителни, от гледна точка на оценка на рисковете за устойчивостта, както и неналичието на данни за евентуалните разходи, свързани с получаването на съответната информация;
- потенциалният ефект от евентуални пропуснати ползи за Компанията и акционерите, в резултат на взети решения за инвестиции в по-устойчиви продукти;
- високите разходи за ресурсно обезпечаване, включително техническо, технологично и софтуерно, необходимо за отчитане на ESG факторите при вземане на инвестиционни решения, предвид мащаба на дейността на Дружеството.

Чл. 10. Независимо, че не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, Дружеството ще извършва текущ преглед на законовите изисквания и при отпадане на причините за неотчитане по чл. 9 и/или промяна на инвестиционната стратегия, ще бъде преценено дали отчитането би допринесло за нарастване качеството на инвестиционния процес.

Чл. 11. НИД „Индустриален фонд“ АД приема в рамките на установения инвестиционен процес, евентуалното влияние на рисковете за устойчивостта да се наблюдава, но без последното да има тежест при вземане на конкретните инвестиционни решения.

Чл. 12. При общата оценка на конкретната инвестиция, Дружеството няма задължение да документира по специален начин отчитането на рисковете за устойчивост в процеса на вземане на инвестиционни решения.

IV. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 13. Съответната информацията по чл. 6 пар. 3 от Регламент (ЕС) 2019/2088, НИД „Индустриален фонд“ АД оповестява на интернет страницата на Дружеството.

Чл. 14 Дружеството ще осигурява преглед на оповестяванията и актуален характер на всяка информация, публикувана в съответствие с Политиката и Регламент (ЕС) 2019/2088, като при промяна ще се представя ясно обяснение, касаещо изменението.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1 Настоящата Политика е приета от Съвета на директорите на НИД „Индустриален фонд“ АД, с решение от 18.01.2022 г.