

Informace v oblasti rizik týkajících se udržitelnosti investic

J&T Banka neustále pracuje na důkladném a efektivním řízení rizik týkajících se udržitelnosti a jejich implementaci do svých investičních rozhodnutí. Politika řízení rizika na úrovni J&T Banky je komplexní, důsledně upravená na úrovni vnitřních metodik a předpisů, přičemž v aktuální době nepředstavují rizika plynoucí z udržitelnosti samostatnou kategorii rizik.

V souladu Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb („SFDR“) zveřejňuje J&T Banka informace v souvislosti s udržitelností ve vztahu k poskytovaným investičním službám.

Úvod

Základem Agendy pro udržitelný rozvoj 2030 („Agenda 2030“) přijaté Valným shromážděním OSN jsou tzv. Cíle udržitelného rozvoje. Evropská unie v souvislosti s dalšími kroky k udržitelné evropské budoucnosti tyto cíle spojuje s rámcem politiky Unie se záměrem zajistit, aby všechny akce a politické iniciativy Unie na jejím území i jinde tyto Cíle udržitelného rozvoje již od počátku zohledňovaly. To se odrazilo i v potvrzení, že budou členské státy provádět Agendu 2030 úplným, soudržným, komplexním, integrovaným a účinným způsobem a v úzké spolupráci s partnery a dalšími zúčastněnými stranami.

Pro možnost zabezpečit plnění Cílů udržitelného rozvoje je nezbytné upravit i poskytování služeb finančních institucí, které se na investicích podílí přímo nebo investice zprostředkovávají koncovým zákazníkům. Právě SFDR si klade za cíl harmonizovat požadavky na zveřejňování informací koncovým investorům o začleňování rizik týkajících se udržitelnosti, o zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost, o cílech udržitelných investic nebo o prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností v rámci investičního rozhodování a poradenských procesů, a to prostřednictvím požadavku, aby účastníci finančního trhu zveřejňovali relevantních informace před uzavřením smlouvy nebo průběžně informovali koncové investory a další účastníky finančního trhu.

Jedním z klíčových pojmů SFDR je *udržitelná investice*, kterou se rozumí investice do hospodářské činnosti, jež přispívá k environmentálním cílům (environmental), společenským cílům (social) a požadavkům na řízení (governance). Jednotlivé složky tak souhrnně označujeme jako **ESG faktory**.

Environmentální cíle jsou představovány zejména prostřednictvím požadavku na snížení emise skleníkových plynů, omezení spotřeby energie, omezení negativních dopadů na změnu klimatu, efektivní a ekologické nakládání s odpady, minimalizaci znečištění vody a ovzduší. Společenské cíle naplňují požadavky v oblastech sociální integrace, řízení lidského kapitálu, rovnosti příležitostí a dodržování lidských práv obecně. Hlavní cíle v oblasti řízení následně představuje řádná struktura řízení, agenda vztahů se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Rizikem týkajícím se udržitelnosti je poté událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do procesů investičního rozhodování

Záměrem J&T Banky je věnovat cílům stanoveným evropskou legislativou zvýšenou pozornost a postupně zapracovávat jednotlivé změny tak, aby začleňování rizik týkajících se udržitelnosti bylo jednoznačné a bylo umožněno zohlednit tato rizika před uskutečněním investičního rozhodnutí.

Ve vztahu k poskytování investiční služby podle ust. § 4 odst. 2, písm. d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, tedy hlavní investiční služby obhospodařování majetku zákazníka, případně v budoucnu při poskytování investiční služby podle písm. e) stejného ustanovení (investiční poradenství), J&T Banka nabízí svým klientům možnost upravit poskytované služby tak, aby při výběru konkrétních investičních nástrojů byla rovněž zohledněna ESG kritéria. Vstupem v účinnost některých dalších článků SFDR (a navázané regulace) vznikne následně dalším subjektům SFDR povinnost

zveřejňovat informace týkající se ESG faktorů na úrovni vytvářených investičních nástrojů. Tyto informace budou následně sloužit k ještě lepšímu zacílení potřeb klienta a zároveň bude moct J&T Banka lépe vyhodnotit rizika týkající se udržitelnosti.

Prohlášení o politikách náležitě péče ve vztahu k faktorům udržitelnosti

J&T Banka s náležitým přihlédnutím ke své velikosti, povaze a rozsahu svých činností a druhům finančních produktů, které poskytuje, prohlašuje, že probíhá proces integrace konkrétních politik ve vztahu k zohlednění nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti a tyto politiky jsou na žádost klientů uplatňovány v rámci jednotlivých investičních rozhodnutí. Podrobné informace ohledně hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost jsou uvedeny výše.

J&T Banka v současné době neposuzuje v souvislosti s faktory udržitelnosti dodržování žádného oficiálně publikovaného kodexu odpovědného chování pro podniky, ani mezinárodně uznávané standardy pro postupy náležitě péče. Rovněž J&T Banka nehodnotí stupeň dosahovaného standardu s cíli Pařížské dohody¹.

Konzistentnost zásad odměňování se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti

Mzdy zaměstnanců jsou nastavovány na základě analýzy pracovních příležitostí zpracovaných odborem personálním. Analýza je založena na základě externě dostupných dat, pracovních zkušeností a odborných znalostí konkrétního zaměstnance, přičemž je bez jakýchkoliv výjimek plně respektován zákaz jakékoliv diskriminace na základě pohlaví, sexuální orientace, rasového nebo etnického původu, národnosti, státního občanství, sociálního původu, rodu, jazyka, zdravotního stavu, věku, náboženství či víry, majetku, manželského a rodinného stavu a vztahu nebo povinností k rodině, politického nebo jiného smýšlení, členství a činnosti v politických stranách nebo politických hnutích.

¹ Pařížská dohoda byla přijata v rámci Rámcové úmluvy Organizace spojených národů o změně klimatu, Unie ji schválila dne 5. října 2016 a vstoupila v platnost dne 4. listopadu 2016. Má za cíl posílit reakci na změnu klimatu mimo jiné sladěním finančních toků s nízkemisním rozvojem odolným vůči změně klimatu.