

AS DNB banka Interēšu konfliktu novēršanas politika (Darījumiem ar finanšu instrumentiem)

1. Ievads

- 1.1 AS DNB banka (turpmāk tekstā - Banka), veicot savu saimniecisko darbību, sniedz pakalpojumus, kas var radīt interešu konfliktu vai apstākļus, kad tas var rasties. AS DNB bankas Interēšu konfliktu novēršanas politikas mērķis ir ievērot klientu intereses un nodrošināt visus iespējamus pasākumus, kas palīdzētu saglabāt un uzturēt efektīvu administratīvo struktūru ar mērķi identificēt, novērst un pārvaldīt būtiskus konfliktus.
- 1.2 AS DNB banka Interēšu konfliktu novēršanas politika (turpmāk tekstā – Politika) tiek īstenota saskaņā ar:
- Eiropas Parlamenta un Padomes 2004. gada 21. aprīļa direktīvu 2004/39/EK un tās īstenošanas aktiem;
 - LR Finanšu instrumentu tirgus likumu;
 - DNB grupas ētikas vadlīnijām (*Group Guidelines for Ethics - Group guidelines*) un ētikas politiku (*Group Policy for Ethics, Group Policy*).

2. Interēšu konflikta identificēšana

- 2.1 Politika attiecas uz interešu konfliktiem, kuru esamība var kaitēt Bankas klientu vai potenciālo klientu interesēm ar ieguldījumu pakalpojumiem un/vai blakus pakalpojumiem saistītos darījumos.

Interēšu konflikti var rasties starp:

- Klientu un Banku;
- Diviem vai vairāk Bankas klientiem, situācijā, kad Banka sniedz pakalpojumus šiem klientiem;
- Bankas darbiniekiem un klientu;
- Bankas darbiniekiem un Banku;
- Banku un IPAS DNB Asset Management vai jebkuru citu DNB Grupā ietilpstošu uzņēmumu.

- 2.2. Lai identificētu interešu konfliktu veidus, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakus pakalpojumus, kaitējot klienta interesēm, kā minimālos kritērijus, Banka ņem vērā situācijas, kad Banka vai ar Banku Saistītā persona^{1[1]}:
- varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz klienta rēķina;
 - ir ieinteresēta klientam sniegtā pakalpojuma vai klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst klienta interesēm;
 - ir ieinteresēta darboties par labu citam klientam vai klientu grupai;
 - veic to pašu profesionālo darbību, ko veic klients;
 - saņem vai saņems par klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu.

3. Pienākums ziņot par interešu konfliktu

Par visām situācijām, kad rodas vai var rasties interešu konflikts, visiem Bankas darbiniekiem ir pienākums nekavējoties ziņot savas struktūrvienības vadītājam un nosūtīt attiecīgu e-pastu uz adresi: conflict.of.interests@dnb.lv.

Pienākums ziņot ir attiecināms ne tikai uz visiem Bankas darbiniekiem, bet arī uz klientiem, ja ir atklātas iespējamās interešu konflikta situācijas.

^{1[1]} Šīs Politikas izpratnē ar Banku Saistītā persona ir:

- Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, piesaistītais aģents vai cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- Bankas vai tās piesaistītā aģenta darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību Banka kontrolē;
- fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpuspakalpojuma sniegšanā Bankai, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.

Bankas Darbības atbilstības kontrole uzrauga tos finanšu instrumentu darījumus, kas var izraisīt interešu konfliktu, un nekavējoties rakstveidā informē par jebkādiem atklātiem noteiktās kārtības pārkāpumiem Bankas valdi un auditu.

4. Informācijas glabāšana

Banka uztur un pastāvīgi atjaunina informācijas reģistru par tās sniegtajiem pakalpojumiem, kuru gadījumā radās un/ vai varēja rasties interešu konflikts, kas rada būtisku kaitējuma risku klienta interesēm.

5. Pamudinājumi un dāvinājumi

Ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu saistītiem Bankas darbiniekiem ir aizliegts pasniegt vērtīgas lietas vai naudu kā dāvanu vai to pieņemt, ja šāds dāvinājums var ietekmēt darbinieka lēmuma pieņemšanu vai pienācīgu savu pienākumu izpildi. Bankas darbiniekiem ir aizliegts pieņemt vai dot dāvanas privātpersonām vai uzņēmumiem, ar kurām tos saista vai var saistīt darījumu attiecības Bankas vārdā, ja vien šādos gadījumos nav skaidri pierādāms, ka interešu konflikts nepastāv.

Darbinieka pieņemtajām dāvanām ir jābūt samērīgām, un to pieņemšana nedrīkst radīt interešu konfliktu. Šis noteikums ir jāievēro arī gadījumos, kad tiešais dāvanas saņēmējs ir darbinieka laulātais vai bērns.

6. Personīgie darījumi

Bankas darbinieki drīkst veikt personīgos darījumus ar finanšu instrumentiem, ja tie nav pretrunā ar spēkā esošiem normatīviem un tiesību aktiem, nekavē darbiniekus pildīt tiešos darba pienākumus, kā arī nerada nepieņemamu risku Bankas reputācijai.

Personīgie darījumi nedrīkst būt saistīti ar profesionālas vai ētiskas dabas interešu konfliktiem.

Bankas darbiniekiem personīgo darījumu kontekstā ir aizliegts ļaunprātīgi izmantot Bankas vai Bankas klientu konfidencialu vai citādi aizsargātu informāciju, un ir jāpieņem attiecīgi mēri, lai novērstu jebkādu iespējamo kaitējumu Bankas klientu interesēm.

Personīgo darījumu veikšanu nosaka Bankas „Personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanas politika noteiktām darbinieku grupām”.

7. Interešu konflikta novēršanas pasākumi

- Bankas darbiniekam (brokerim) nav atļauts slēgt finanšu instrumentu pirkšanas vai pārdošanas darījumus vai ieteikt to noslēgšanu ar mērķi saņemt komisiju;
- Vienam un tam pašam Bankas darbiniekam (brokerim) nav tiesību noslēgt darījumu Bankas labā un uz Bankas rēķina, vienlaicīgi to darot arī savā vārdā uz sava rēķina, ja par šo pašu finanšu instrumentu saņemts klienta rīkojums, līdz klienta rīkojuma izpildes brīdim, vai arī šādu darījumu iespējams slēgt tikai tad, ja noteikumi ir labāki (tirgus aspektā) nekā klientam. Rīkojumi ar vienādiem noteikumiem, kas saņemti no dažādiem klientiem, izpildāmi rīkojumu saņemšanas secībā, proti, vispirms izpildāmi agrāk saņemtie rīkojumi;
- Ja Bankas, Bankas darbinieka un klienta intereses saduras, priekšroka dodama klienta interesēm. Kā otrās apmierināmas Bankas intereses;
- Interešu konflikta gadījumā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu saistītajiem darbiniekam jāatklāj konflikta saturs visām iesaistītajām pusēm, un uzsākt attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu var tikai tad, ja iepriekšminētajām pusēm pret to nav iebildumu. Bankas Finanšu tirgus pārvaldes vadītājs kontrolē, lai interešu konflikts tiktu noregulēts atbilstoši Politikas noteikumiem;
- Ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu saistītam personālam ir aizliegts apmainīties ar informāciju saistībā ar klientam sniegtajiem vai sniedzamajiem ieguldījumu pakalpojumiem, ja šāda informācijas apmaiņa nav domāta pienācīgai klienta rīkojuma izpildei;
- Vienas Bankas struktūrvienības materiālā vai nemateriālā stimulēšana nav tiešā veidā atkarīga no citas (-u) struktūrvienības (-u) rezultātiem.

8. Interesešu konfliktu pārvaldība

Ja nav iespējams izvairīties no interesešu konflikta, Banka piemēro šādus interesešu konflikta pārvaldības mērus:

- Informācijas atklāšana klientam;
- Informācijas barjeras;
- Atteikšanās sniegt pakalpojumu.

Informācijas atklāšana klientam

Pirms ieguldījumu pakalpojuma un/vai ieguldījumu blakus pakalpojuma sniegšanas Banka informē klientu par interesešu konflikta būtību un iemeslu. Šī informācija klientam tiks atklāta nekavējoties (pēc klienta pieprasījuma – arī rakstiskā formā) un būs pietiekami detalizēta, lai ļautu klientam pieņemt informētu lēmumu par konkrēto ieguldījumu pakalpojumu un/vai blakus pakalpojumu, saistībā ar kuru interesešu konflikts ir radies.

Informācijas barjeras

Banka var pārvaldīt interesešu konfliktu, izstrādājot un ieviešot informācijas barjeras ("ķītnas mūrus"), ar mērķi ierobežot informācijas apmaiņu starp dažādām Bankas funkcijām.

Atteikšanās sniegt pakalpojumu

Ja nav iespējams izvairīties vai novērst interesešu konfliktu, Banka ir tiesīga atteikties sniegt konkrēto pakalpojumu.

9. Politikas pārskatīšana un uzraudzība

Banka pārskatīs Politiku un ar to saistītos organizatoriskos dokumentus reizi gadā vai kad būs radušies būtiski apstākļi, kas var ietekmēt Bankas spēju sniegt ieguldījumu un/vai ieguldījumu blakus pakalpojumus bez interesešu konfliktiem.

Bankas pienākums ir informēt klientus par visām būtiskām izmaiņām tās Interesešu konfliktu novēršanas politikā, ieviešot Politikas atjaunināto versiju Bankas interneta vietnē: www.dnb.lv un nodrošinot ar to visas Bankas ieguldījumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas vietas.