

# Interesešu konfliktu novēršanas politika

Piemērojams no 2018.gada 3.JANVĀRA

Danske Bank A/S filiālē Latvijā, Danske Bank A/S Lietuvas filiālē un Danske Bank A/S Igaunijas filiālē

## 1. MĒRĶIS

Danske Bank grupa ("Grupa") nodrošina plašu finanšu pakalpojumu klāstu, tādēļ tā saskaras ar potenciāliem un faktiskiem interesešu konfliktiem. Šie interesešu konflikti ir efektīvi jāpārvalda, lai aizsargātu Grupu un tās klientus, kā arī atbalstītu Grupas vīziju kļūt par visuzticamāko finanšu partneri.

Šīs politikas ("Politika") mērķis ir palīdzēt Grupas darbiniekiem viegli atpazīt un novērst vai pārvaldīt interesešu konfliktus atbilstoši mūsu pamatvērtībai – rīkoties godprātīgi – un tādā veidā, lai veicinātu mūsu vīzijas sasniegšanu.

Grupas darbinieku ērtībām, šajā Politikā ietverti iespējamo interesešu konfliktu piemēri, kā arī minimālie standarti un principi interesešu konfliktu identificēšanai un pārvaldīšanai.

## 2. TVĒRUMS UN LIETOJUMS

Politika attiecas uz visiem darbiniekiem, tostarp arī uz valdi, visām Danske Bank A/S nodaļām un struktūrvienībām, kā arī uz regulētiem meitasuzņēmumiem, pēc tam, kad lēmumu to ieviest pieņēmusi attiecīgā meitasuzņēmuma vadība. Ja Grupas Politika ir pretrunā ar vietējām prasībām, regulētā meitasuzņēmuma vadība var pieņemt Grupas Politiku ar noteiktām atrunām. Par jebkādu būtisku atkāpšanos no Grupas Politikas jāziņo Informācijas vadības politikas administratoram un valdei, kas nepieciešamības gadījumā var lemt par ziņošanu Danske Bank A/S padomei.

## 3. VEICAMĀS DARBĪBAS INTEREŠU KONFLIKTU GADĪJUM



### 3.1 Interesešu konfliktu identificēšana

Lai varētu aizsargāt Grupu un tās klientus no interesešu konfliktu nelabvēlīgās ietekmes, ir jāizprot interesešu konflikta būtība. Lai identificētu interesešu konfliktu, ir jāizvērtē, vai uz Grupu vai ar to saistītām personām (tostarp darbiniekiem) attiecas tālāk aprakstītie nosacījumi.

- Grupa vai ar to saistīta persona, varētu gūt finansiālu labumu vai izvairīties no zaudējumiem uz klienta rēķina
- Grupai vai ar to saistītai personai ir no klienta atšķirīgas intereses:
  - attiecībā uz sniegtā pakalpojuma iznākumu; vai
  - attiecībā uz darījumu, kas veikts klienta vārdā.
- Grupai vai ar to saistītai personai ir finansiāls vai cita veida stimulants ievērot viena klienta vai klientu grupas intereses lielākā mērā nekā cita klienta intereses.
- Grupa vai ar to saistīta persona veic tāda paša veida uzņēmējdarbību, kādu veic klients.
- Grupa vai ar to saistīta persona no trešās puses saņem vai saņems priekšrocības (naudas izteiksmē vai nemonētāras) saistībā ar klientam sniegtu pakalpojumu – tādējādi tiek ietekmēta Grupas vai ar to saistītas personas spēja rīkoties klienta interesēs. Ir jāizvērtē priekšrocības veids un apmērs.

**Tālāk aprakstītas vispārīgas situācijas, kurās var rasties šādi interesešu konflikti.**

- Konflikti starp Grupu un tās klientiem.
- Konflikti starp klientiem vai klientu grupām.
- Konflikti starp darbiniekiem un klientiem.
- Konflikti starp jebkuru padomes locekli, valdes locekli vai darbinieku un Grupu.
- Konflikti starp dažādām Grupas struktūrvienībām.
- Konflikti starp dažādiem Grupas uzņēmumiem.

Lai aizsargātu Grupas un mūsu klientu intereses, visi Grupas dalībnieki ir vienlīdz atbildīgi par jebkāda tāda iespējama vai faktiskā interesešu konflikta identificēšanu, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt Grupu un/vai Grupas klientus. Tas attiecas arī uz konfliktiem, kuru cēlonis ir noteikti Grupas ieguldījumu pakalpojumi un papildpakalpojumi. Neskaidrību gadījumā konsultējieties ar Grupas atbilstības nodaļu

### 3.2 Interesešu konfliktu novēršana un pārvaldīšana

Grupas kultūras neatņemama daļa ir interesešu konfliktu novēršana. Gadījumos, kad interesešu konfliktus nevar novērst, tie ir jāpārvalda. Katra interesešu konflikta gadījumā ir jānosaka, kā to vislabāk pārvaldīt, lai aizsargātu Grupu un/vai ietekmēto(-s) klientu(-s). Nemot vērā augstu finanšu kompetences līmeni un mūsdienīgus risinājumus, Grupa

pārvalda interešu konfliktus, izmantojot kompleksi tās sistēmas, kontroles mehānismus, politikas un procedūras. Šīs politikas 4. nodaļā ir daļēji aprakstīti pasākumi, kas tiek īstenoti Grupā, lai novērstu un pārvaldītu interešu konfliktus, kā arī tās politikas, kas ir interešu konfliktu pārvaldības pamatā.

### 3.3 Interesešu konfliktu reģistrācija

Tie interešu konflikti, kas attiecas uz regulētām darbībām (tostarp uz produktiem un pakalpojumiem, kas saistīti ar Finanšu instrumentu tirgu direktīvu), ir jāreģistrē interešu konfliktu reģistrā, kā aprakstīts šīs Politikas pamatā esošajā direktīvā.

## 4 INTEREŠU KONFLIKTU PĀRVALDĪBA GRUPĀ

### 4.1 Struktūra

Grupas Interesešu konfliktu politika ir ietverta struktūrā, ko veido saistītās galvenās politikas, noteikumi, direktīvas utt. Šie konkrētie elementi ir isumā aprakstīti tālāk.

#### Uzvedības kodekss

Uzvedības kodekss nosaka svarīgākos godprātīguma un godīgas uzņēmējdarbības standartus, lai nodrošinātu pienācīgu attieksmi pret Grupas klientiem un panāktu, lai visi darbinieki ievērotu augstus apdomīgas un ētiskas uzvedības principus.

#### Atbildība

Grupas Atbildības politikas pamatā ir klientu, ieguldītāju un alternatīvo ieguldījumu fondu aizsardzības princips, kas ietver interešu konfliktu novēršanu un pārvaldību. Izstrādājot atalgojuma sistēmu un lemjot par atbildību, Grupa ir ieviesusi efektīvas kontroles procedūras. Tādējādi tiek gādāts, lai atbildība nelabvēlīgi neietekmētu attiecīgās personas objektivitāti, kad tā veic pienākumus, kā arī nebūtu pretrunā ar klienta interesēm.

Reizi gadā vietnē danskebank.com Grupa sniedz informāciju par Grupas atbildības praksi, kas ietver valdes un citu, ar paaugstinātu risku saistītu amata kategorijas atalgojumu.

#### Iepirkumi

Grupas Iepirkumu politika izvirza Grupas standartus attiecībā uz ārējām izmaksām saistībā ar trešajām pusēm, kas Grupai nodrošina preces un pakalpojumus. Viens no iepirkumu politikas mērķiem ir nodrošināt, lai Grupa visos iepirkumu jautājumos rīkotos godprātīgi un objektīvi un tādējādi novērstu vai pārvaldītu interešu konfliktus.

#### Padomes un valdes reglaments

Padomes un valdes reglaments ietver noteikumus par to, kā izvairīties no iespējamiem vai faktiskiem interešu konfliktiem starp padomes un valdes locekļiem un Grupu, kā arī noteikumus par to, kā identificēt un pārvaldīt šādus interešu konfliktus.

#### Pamudinājumi

Grupa ir pieņēmusi noteikumus par labuma sniegšanu trešajām pusēm un labumu saņemšanu no trešajām pusēm saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu nodrošināšanu klientam situācijās, kad trešā puse nepārstāv klientu. Šie pamudinājumi var būt naudas izteiksmē vai nemonetāri. Pamudinājumi nedrīkst ietekmēt Grupas pienākumu rīkoties patiesi, profesionāli un godprātīgi atbilstoši klientu interesēm. Klients ir nepārprotami jāinformē par pamudinājumu.

#### Dāvanas un viesmīlība

Uz visiem Grupas darbiniekiem attiecas skaidri definēti noteikumi par dāvanu un viesmīlības sniegšanu un pieņemšanu. Šie noteikumi ir izstrādāti, lai novērstu vai pārvaldītu iespējamus interešu konfliktus un nodrošinātu, lai Grupa vienmēr rīkotos godīgi, sadarbojoties ar klientiem un citiem sadarbības partneriem.

#### Personisko kontu darījumi

Grupas Personisko kontu darījumu direktīvā aprakstīti iekšējie noteikumi par darbinieku personiskajiem ieguldījumiem. Šo noteikumu mērķis ir mazināt, novērst un pārvaldīt iespējamus interešu konfliktus starp darbiniekiem un klientiem.

### 4.2. Īstenotie pasākumi interešu konfliktu pārvaldībai

#### Informācijas barjeras un kontroles telpa

Izpildes līmenī Grupa ņem vērā jebkādas apstākļus, kas var veicināt interešu konfliktu starp Grupas struktūrvienībām vai meitas uzņēmumiem, vai kādas struktūrvienības ietvaros Grupas struktūras, vai biznesa aktivitāšu dēļ. Lai novērstu vai pārvaldītu interešu konfliktus, Grupa ievieš informācijas barjeras, tostarp nošķir telpas, personālu, pakļautību, failus, IT sistēmas un konfidencialitātes līgumus. Grupa ir ieviesusi arī procesus un sistēmas, lai ierakstītu un pārvaldītu saistīto informāciju par notiekošām uzņēmējdarbības aktivitātēm. Šos procesus un sistēmas vienoti dēvē par Kontroles telpu. Kontroles telpa palīdz identificēt un pārvaldīt iespējamus interešu konfliktus.

#### Pienākumu nošķiršana

Grupa uzsver pienākumu nošķirtības uzturēšanas nozīmīgumu – tas ir pamata pasākums, kas tiek īstenots, lai novērstu un pārvaldītu interešu konfliktus. Pienākumu nošķiršanas principi ir attiecīgi atspoguļoti Grupas organizatoriskajās struktūrās, procedūrās, pakļautībā un iekšējās kontroles mehānismos.

#### Apmācība un uzraudzība

Grupa nodrošina, lai administratīvajā struktūrā tiktu ietverta arī apmācība un uzraudzība, tostarp veicinot darbinieku informētību, sniedzot vadlīnijas un iekšējos ziņojumus, kā arī uzraugot interešu konfliktu pārvaldības procedūru efektivitāti.

#### Darbinieku pienākumu pārraudzība

Grupa pārrauga darbinieku pienākumus, tostarp profesionālas tikšanās, tostarp lemjot par darbinieku paaugstināšanu vai saglabāšanu amatā, kā arī novērtē darbinieku intereses ārpus darba, lai izvairītos no interešu konfliktiem vai tos pārvaldītu.

#### Neatkarīga izpēte

Lai gādātu par to, ka Grupas izpētes nodaļu analītiķu izstrādātie leguldījumu izpētes pārskati tiek izstrādāti vai izplatīti godīgi un atspoguļo attiecīgā izpētes analītiķa neatkarīgo viedokli, Grupa īsteno virkni pasākumu interešu konfliktu pārvaldībai:

- izpētes nodaļā tiek īstenota uzraudzība un redakcionāla kontrole;
- ir spēkā noteikumi par publicēšanas laiku, lai gādātu par godīgumu.
- izpētes nodaļas tiek nošķirtas no citām Grupas darbības jomām, izmantojot informācijas barjeras.

#### Standarti

Lai Grupa varētu adekvāti pārvaldīt interešu konfliktus, kas saistīti ar standartizāciju, Grupa ir ieviesusi pārdomātus pārvaldības principus, kas ietver skaidri definētu

## INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA 2018.gada 3.JANVĀRA

organizācijas struktūra, kā arī precīzi definētas, caurskatāmas un konsekventas lomas un atbildību visiem darbiniekiem, kas ir iesaistīti kādu standartu nodrošināšanā.

Lai īstenotu šos principus, Grupa ir ieviesusi attiecīgas politikas un procedūras interešu konfliktu identificēšanai, izpaušanai, novēršanai, pārvaldībai un mazināšanai. Tādējādi tiek aizsargāts to darbinieku godīgums un neatkarība, kas ir iesaistīti standartu noteikšanā.

### Interesešu konfliktu izpaušana

Ja Grupas īstenotie organizatoriskie un administratīvie pasākumi ir nepietiekami, lai ar pietiekamu pārliecību nodrošinātu, ka ar klienta interešu apdraudēšanu saistīti interešu konfliktu rašanās riski tiktu atbilstoši pārvaldīti, Grupai jāinformē klientu par attiecīgo interešu konfliktu un veiktajām darbībām tā novēršanai pirms jebkādu darbību veikšanas klienta vārdā. Interešu konfliktu pārvaldība šādā veidā ir pieļaujama tikai kā galējs risinājums.

### Atteikšanās rīkoties

Ja iepriekš aprakstītie pasākumi ir nepietiekami, lai adekvāti novērstu ar klientu saistītu konkrētu interešu konfliktu, Grupai ir jāatsakās rīkoties klienta vārdā. Dažos gadījumos Grupai var būt pienākums atteikties rīkoties.

## 5 AMATI UN PIENĀKUMI

Padome ir atbildīga par to, lai Grupā būtu spēkā adekvātas politikas un vadlīnijas, lai pēc iespējas lielākā mērā izvairītos no jebkādiem interešu konfliktiem starp Danske Bank un jebkuru padomes locekli, jebkuru valdes locekli un jebkuru citu Grupas darbinieku.

Valde ir atbildīga par tādu vadlīniju un procedūru izveidi un ieviešanu, ko var izmantot, lai identificētu faktiskus un iespējamus interešu konfliktus Grupā.

Grupas vadītāji ir atbildīgi par interešu konfliktu identificēšanu, novēršanu un pārvaldību savā atbildības jomā, ieviešot šo politiku, kā arī vajadzības gadījumā ieviešot nepieciešamās papildus procedūras un vadlīnijas.

Grupas Vadība atbild arī par to, lai darbinieki tiktu iepazīstināti ar Politiku un saistīto Interešu konfliktu politikas struktūru, kā arī saņemtu atbilstošo apmācību kursu un pārzinātu to.

## 6 ZIŅOŠANA PADOMEI

Grupas atbilstības nodaļai ir jāziņo valdei un padomei par interešu konfliktu pārvaldību ne retāk kā reizi gadā.