

Huvide konflikti vältimise reeglid

Kehtivad alates 3. JAANUARIST 2018

Danske Bank A/S Eesti filiaalis, Danske Bank A/S Läti filiaalis ja Danske Bank A/S Leedu filiaalis

1. EESMÄRK

Väga erinevate finantsteenuste osutajana puutub Danske Bank Group („Grupp“) kokku potentsiaalsete ja tegelike huvide konfliktidega. Kõnealuste huvide konfliktide tõhus haldamine on oluline selleks, et kaitsta Gruppi ja Grupi kliente ning toetada Grupi visiooni saada kõige usaldusväärsemaks finantspartneriks.

Käesolevate Reeglite („Reeglid“) eesmärk on võimaldada Grupi töötajatel hõlpsasti tuvastada ja vältida või hallata huvide konflikte usaldusväärse põhiväärtuse kohaselt ja viisil, mis edendab visiooni.

Grupi töötajate abistamiseks sisaldavad käesolevad Reeglid näiteid esineda võivatest olukordadest ning huvide konfliktide kindlakstegemise ja haldamise minimaalseid nõudeid ning põhimõtteid.

2. REGULEERIMISALA JA KOHALDAMINE

Reegleid kohaldatakse kõigi töötajate, sealhulgas juhatuse ning kõigi ülesannete ja kõigi üksuste suhtes Danske Bank A/S-is, samuti reguleeritud tütarettevõtjate suhtes, kui nende juhatused on selle heaks kiitnud. Kui Grupi Reeglid on vastuolus kohalike nõuetega, võib reguleeritud tütarettevõtja juhatuse kinnitada Grupi Reeglid muudatustega. Kui Grupi Reeglitest kalduetakse oluliselt kõrvale, tuleb mis tahes niisugusest kõrvalekaldest teavitada teabehaldusreeglite haldajat ja juhatust, kes võib sellest teavitada Danske Bank A/S-i nõukogu, kui see on asjakohane.

3. HUVIDE KONFLIKTIDE KÄSITLEMINE



3.1. Huvide konfliktide tuvastamine

Selleks, et kaitsta Gruppi ja Grupi kliente kahjulikult mõjutava huvide konflikti eest, tuleb kõigepealt mõista, mida huvide konflikt tähendab. Huvide konflikti tuvastamisel tuleks lähtuda sellest, kas Grupp või temaga seotud isik, sealhulgas Grupi töötaja:

- saab tõenäoliselt kliendi kulul rahalist kasu või väldib kahju
- omab huvi, mis erineb kliendi huvist:
 - osutatava teenuse tulemuse või
 - kliendi nimel tehtud tehingu osas
- omab finants- või muid stiimuleid ühe kliendi või kliendigrupi huvide soodustamiseks teise kliendi arvelt
- tegeleb sama äritegevusega kui klient või
- võtab vastu või võtab tulevikus vastu kolmandalt isikult hüve (rahalist ja/või mitterahalist) seoses kliendile pakutava teenusega, mis tõenäoliselt pärsib tegutsemist kliendi parimates huvides. Arvesse tuleks võtta hüve laadi ja ulatust.

Huvide konfliktid võivad tekkida järgmistes üldistes olukordades:

- Grupi ja selle klientide vahelised konfliktid.
- Klientide või klientide rühmade vahelised konfliktid.
- Töötajate ja klientide vahelised konfliktid.
- Nõukogu liikmete, juhatuse liikmete või töötajate ja Grupi vahelised konfliktid.
- Grupi erinevate ärivaldkondade vahelised konfliktid.
- Erinevate Grupi ettevõtete vahelised konfliktid.

Grupi ja meie klientide huvide kaitsmiseks on meil ühine vastutus, et teha kindlaks potentsiaalne või tegelik huvide konflikt, mis võib kahjulikult mõjutada Gruppi ja/või Grupi kliente, sealhulgas konflikt, mis tuleneb Grupi konkreetsetest investeerimis- ja kõrvalteenustest. Kahtluse korral annab nõu Grupi vastavuskontrolli osakond.

3.2. Huvide konfliktide ennetamine ja haldamine

Grupi ärikultuuri lahutamatu osa on huvide konfliktide vältimine ja kui neid ennetada ei saa, nende asjakohane haldamine. Iga huvide konflikti puhul tuleb kaaluda, kuidas seda kõige paremini hallata niisugusel tasemel, et Gruppi ja/või mõjutatud klienti/kliente kaitsta. Tänu meie kõrgele finantspädevusele ja uuenduslikele lahendustele haldab Grupp huvide konflikte süsteemide, kontrollide, poliitkate ja menetluste kombinatsioonide abil.

Allpool 4. jaos on esitatud ammendamatu loetelu meetmetest, mida kasutatakse kogu Grupis huvide konfliktide ennetamiseks ja haldamiseks, koos huvide konfliktide haldamist toetava poliitika raamistikuga.

3.3. Huvide konflikti registreerimine

Huvide konfliktid seaduses sätestatud tegevuse, sealhulgas MiFIDiga seotud toodete ja teenuste puhul, tuleb registreerida huvide konfliktide registris, nagu on sätestatud käesolevate Reeglite alusel kehtestatud juhendis.

4. KOGU GRUPPI HÖLMAV HUVIDE KONFLIKTI HALDAMINE

4.1. Raamistik

Grupi Huvide konflikti vältimise reeglid sisalduvad raamistikus, mis koosneb nendega seotud olulistest reeglitest, eeskirjadest ja juhenditest jne. Need konkreetsed koostisosad on esitatud allpool.

Üldised käitumisnormid (Code of Conduct)

Üldiste käitumisnormidega on ette nähtud kõige olulisemad usaldusväärse ja õiglase äri standardid, et kohelda Grupi kliente nõuetekohaselt ning tagada, et kõik töötajad käituksid nõuetekohaselt ja eetilisel.

Tasu

Grupi tasustamispoliitika keskendub klientide, investorite ja alternatiivsete investeerimisfondide kaitse põhimõttele, mis hõlmab huvide konflikti ennetamist ja haldamist. Motivatsioonisüsteemi kavandamisel ja tasude üle otsustamisel on Grupp kehtestanud tõhusa kontrollikorra, mille eesmärk on tagada, et tasu ei ohustaks isiku objektiivsust oma kohustuste täitmisel ega oleks vastuolus kliendi parimate huvidega.

Üks kord aastas avalikustab Grupp veebilehel danskebank.com teabe Grupi tasustamistavade kohta, mis hõlmab juhatuse ja teiste oluliste riskide võtjate töötasu.

Hange

Grupi hankekorras (Group Procurement Policy) on ette nähtud väliskulusid käsitlevad Grupi standardid Grupile tooteid ja teenuseid pakkuvate kolmandate isikute puhul. Üks hankepoliitika eesmärk on tagada, et Grupp tegutseks kõikides hankeküsimustes usaldusväärset ja objektiivset, mis aitab vältida või hallata huvide konflikte.

Nõukogu ja juhatuse töökord

Nõukogu ja juhatuse töökord (Rules of Procedure for the Board of Directors and Executive Board) hõlmab eeskirju, kuidas vältida, tuvastada ja hallata kõnealuste organite liikmete ja Grupi vahelisi võimalikke või tegelikke huvide konflikte.

Hüved

Grupp on võtnud vastu eeskirjad, mis käsitlevad kolmandale isikule hüvede andmist ja kolmandalt isikult hüvede saamist seoses investeerimisteenusete osutamisega kliendile, kui kolmas isik ei esinda klienti. Hüved võivad olla rahalised ja mitterahalised. Hüved ei tohi vähendada Grupi kohustust tegutseda ausalt, professionaalselt ja usaldusväärset oma klientide parimates huvides. Hüvest peab klient olema selgelt teavitatud.

Kingitused ja võõrustamine

Grupil on konkreetsed eeskirjad, mida kohaldatakse kõigi töötajate suhtes kingituste ning võõrustamise pakumisel ja vastuvõtmisel. Selle eesmärk on vältida või hallata võimalikke

huvide konflikte ning tagada, et Grupp tegutseks alati ausalt meie kliendisuhtluses ja teiste äripartneritega.

Isiklikud tehingud

Grupi juhendis isiklike tehingute kohta (Group Personal Account Transaction Directive) on sätestatud töötajate isikliku investeerimise sise-eeskirjad, et leevendada, vältida ja hallata võimalikke huvide konflikte töötajate ja klientide vahel.

4.2. Huvide konfliktide haldamiseks kasutatavad meetmed

Teabetõkked ja juhtimisruum

Tegevustasandil võetakse Grupis arvesse kõiki asjaolusid, mis võivad põhjustada huvide konflikti tingituna ärivaldkonna sisesest või Grupi ärivaldkondade või üksuste vahelisest struktuurist ja äritegevusest. Grupp rakendab teabetõkkeid, et vältida või hallata huvide konflikte, mis hõlmavad ruumide, personali, aruandlusliinide, failide, IT-süsteemide ja konfidentsiaalsuslepingute lahusust.

Grupp on rakendanud protsesse ja süsteeme, et registreerida ja hallata asjakohast teavet käimasolevate äritegevuste kohta, mida nimetatakse kontrollruumiks (Control Room). Kontrollruumi abil saab tuvastada ja hallata võimalikke huvide konflikte.

Ülesannete lahusus

Grupp rõhutab, kui oluline on säilitada ülesannete lahusus kui põhimõtte huvide konflikti ennetamiseks ja haldamiseks. Seega kajastuvad ülesannete lahususe põhimõtted Grupi organisatsioonilistes struktuurides, menetlustes, aruandlusliinides ja sisekontrollis.

Koolitus ja järelevalve

Grupp tagab, et haldusraamistik hõlmab ka koolitust ja järelevalvet, sealhulgas sisemise teadlikkuse edendamist, juhendamist, sisearuandlust ja huvide konflikti käsitlemise menetluse tõhusust.

Töötajate vastutuse kontrollimine

Grupp kontrollib töötajate vastutust, sealhulgas ametisse nimetamist, edutamist, otsuseid ametiaja kohta, ja hindab väliseid ärihuve, st sõltumatuid tegevusi, et vältida või hallata huvide konflikte.

Analüüsi sõltumatus

Selleks, et analüütikute poolt Grupi analüüsi osakondades koostatavate investeerimisanalüüsiaruannete väljaandmine või levitamine toimuks õiglaselt ning et need esindaksid analüütiku sõltumatut seisukohta, kasutab Grupp mitmeid meetmeid huvide konfliktide haldamiseks:

- Järelevalve ja toimetamine toimub analüüsi osakonna sees.
- Õigluse tagamiseks on kehtestatud eeskirjad avaldamise ajastamise kohta.
- Analüüsi osakonnad on eraldatud Grupi teistest ärivaldkondadest, kasutades teabetõkkeid.

Võrdlusalused

Selleks, et Grupp saaks adekvaatselt hallata huvide konflikte võrdlusaluste suhtes, on Grupp kehtestanud range juhtimiskorra, mis hõlmab selget organisatsioonilist struktuuri ning kõigi võrdlusaluste väljaandmisega seotud töötajatele selgelt kindlaks määratud läbipaistvaid ja järjepidevaid ülesandeid ning kohustusi.

Nimetatud juhtimiskorra kinnistamiseks on Grupp kehtestanud reegleid ning menetlusi huvide konfliktide tuvastamiseks, teatavaks tegemiseks, ennetamiseks, haldamiseks ja leevendamiseks, et kaitsta võrdlusaluste

väljaandmisega tegelevate töötajate usaldusväärsust ja sõltumatust.

Huvide konfliktide teatavaks tegemine

Kui Grupi kehtestatud korralduslikud ja haldusmeetmed ei ole piisavad, et tagada kliendi huve kahjustada võiva huvide konflikti nõuetekohane haldamine mõistliku usaldusväärsusega, peab Grupp teavitama kõnealustest huvide konfliktidest ja meetmetest, mis on nende leevendamiseks võetud enne kliendi nimel äritegevusega alustamist. Huvide konfliktide niisugune haldamine peab olema viimane abinõu.

Tegutsemisest keeldumine

Kui eespool kirjeldatud meetmed ei ole piisavad, et lahendada kliendiga seotud konkreetne huvide konflikt, peaks Grupp keelduma kliendi nimel tegutsemast. Mõnel juhul võib Grupp olla kohustatud keelduma tegutsemast.

5. ÜLESANDED JA KOHUSTUSED

Nõukogul on kohustus tagada, et Grupil oleksid piisavad reeglid ja suunised, et vältida võimalikke huvide konflikte Danske Banki ja nõukogu mõne liikme, juhatuse mõne liikme ja Grupi mõne muu töötaja vahel.

Juhatus on kohustatud kehtestama ja rakendama suuniseid ja menetlusi, et teha kindlaks tegelikud ja võimalikud huvide konfliktid kogu Grupis.

Grupi juhid vastutavad huvide konfliktide tuvastamise, ennetamise ja haldamise eest oma vastutusallas, rakendades Reegleid ning kehtestades ja rakendades vajadusel täiendavaid menetlusi ja -suuniseid.

Lisaks on Grupi juhatuse kohustatud tagama, et nende töötajad oleksid kursis Reeglite ja sellega seotud huvide konfliktide vältimise reeglite raamistikuga ning et nad läbiksid asjakohase koolituse.

6. JUHATUSELE JA NÕUKOGULE ARUANDE ESITAMINE

Vähemalt üks kord aastas esitab Grupi vastavuskontroll aruande huvide konfliktide haldamise kohta juhatusele ja nõukogule.