

Povzetek NLB Pravilnika o obvladovanju nasprotja interesov pri opravljanju investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev

NLB d.d. (NLB, banka) v skladu s Politiko o upravljanju nasprotij interesov in preprečevanju korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini in Pravilnikom o obvladovanju nasprotja interesov pri opravljanju investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev pravila za upravljanje učinkovitih organizacijskih in administrativnih ukrepov za identifikacijo, spremljanje in upravljanje nasprotij interesov. Ključne informacije v zvezi s temi pravili so povzete v tem dokumentu.

Banka opravlja različne finančne in druge storitve za veliko število strank. Pri tem lahko nastane nasprotje interesov, kar banka identificira, obvladuje in upravlja v skladu za navedeni mi pravili. Nasprotje interesov pri opravljanju investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev (v nadaljevanju: storitve) lahko nastane med:

- banko in strankami oziroma morebitnimi strankami ter osebami, ki so z banko povezane z obvladovanjem,
- zaposlenimi in strankami,
- banko in zaposlenimi v banki.

Potencialna nasprotja interesov

Banka je identificirala, da bi lahko potencialna nasprotja interesov primeroma in ne izključno nastala v naslednjih okoliščinah, ko:

- banka trguje s finančnimi instrumenti v svojem imenu in za svoj račun ter v svojem imenu in za tuj račun;
- zaposleni ali z njimi povezane osebe sklepajo posle s finančnimi instrumenti;
- ima banka ali zaposleni interes v zvezi z rezultati storitve, ki se opravlja za stranko, ali posla, ki se izvede v imenu stranke, ki je drugačen od interesa stranke v zvezi s temi rezultati;
- ima banka ali zaposleni finančno ali drugo spodbudo, da interesu druge stranke ali skupine strank da prednost pred interesom stranke;
- banka ali zaposleni opravlja isto poslovno dejavnost kot stranka;
- banka ali zaposleni prejme ali bo prejel od osebe, ki ni stranka, spodbudo v zvezi s storitvijo, ki se opravlja za stranko, v obliki denarnih ali nedenarnih koristi ali storitev;
- banka opravlja storitve finančnega svetovanja, dajanja kreditov, opravlja storitve prevzema ali združitve družbe, katere finančni instrumenti so predmet transakcije;
- je banka pripravljavec in distributer finančnega instrumenta izdajatelja;
- je banka pripravljavec, distributer in kupec finančnega instrumenta v primeru primarne izdaje dolžniških vrednostnih papirjev Republike Slovenije (zakladnih menic, obveznic);
- banka hrani in vodi finančne instrumente (FI) strank in izvaja druge skrbniške storitve;

Predvideni ukrepi za obvladovanje nasprotja interesov

NLB je vzpostavila ustrezne ukrepe s katerimi obvladuje potencialna nasprotja interesov pri opravljanju storitev. Ti ukrepi med drugim in ne izključno obsegajo:

- politike, pravila in postopke za prepoznavanje, upravljanje in obvladovanje nasprotja interesov;
- informacijske pregrade in fizično ločitev prostorov;
- organizacijska ločitev enot, ki opravljajo storitve, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov;
- zaposleni smejo sprejemati darila ali gostoljubje samo pod točno določenimi pogoji;
- banka ima vzpostavljena pravila in postopke za upravljanje dejavnosti zaposlenih zunaj banke;
- banka ima vzpostavljena pravila o spoštovanju zaupnih podatkov strank;
- razkritje nasprotja interesov, če ga ni mogoče ustrezno obvladovati z drugimi ukrepi.