

INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMO POLITIKOS SANTRAUKA

2024-05-15 „Luminor Bank AS“ stebėtojų taryba patvirtino Interesų konfliktų valdymo politiką (toliau – Politika), kuri nustato Interesų konfliktų, susijusių su Darbuotojais, Valdymo organais, struktūriniais padaliniais, trečiaisiais asmenimis, verslo veikla, įskaitant paskolų teikimą, Investicinių ir (arba) Papildomų paslaugų teikimą, Pensijų fondų valdymo paslaugų teikimą, nustatymo, prevencijos ir valdymo reikalavimus Luminor organizacijoje. Politikoje ir susijusiuose vidaus reglamentuose nustatytų taisyklių nesilaikymas yra pažeidimas, už kurį gali būti taikomos drausminės ar teisinės priemonės ir sankcijos pagal nacionalinius teisės aktus.

NAUDOJAMOS SĄVOKOS

Patronuojamoji turto valdymo įmonė – „Luminor Pensions AS“ (įskaitant visus jos filialus, įsteigtus Estijoje ir už jos ribų), „Luminor Asset Management IPAS“ ir „Luminor Latvijas atklatais pensiju fonds AS“ (įskaitant visus tokių Patronuojamųjų įmonių filialus, įsteigtus Latvijoje ir už jos ribų) bei Luminor investicijų valdymas UAB (įskaitant visus tokios patronuojamosios įmonės filialus, įsteigtus Lietuvoje ir už jos ribų).

Bankas – „Luminor Bank AS“ (įskaitant visus jo filialus, įsteigtus Estijoje ir už jos ribų).

Atitikties padalinys – antroji kontrolės funkcijų linija Banke ar Patronuojamosiose įmonėse.

Interesų konfliktas – situacija, kai tarp skirtingų šalių interesų kyla arba gali kilti konfliktas. Tokia situacija apima esamus, galimus ir numanomus interesų konfliktus.

Klientas – fizinis arba juridinis asmuo, kuriam Luminor teikia arba ketina teikti finansines paslaugas.

Depozitoriumas – subjektas, kuriam suteikta teisė vykdyti depozitoriumo funkcijas ir kuris saugo Pensijų fondų turta bei vykdo kitas teisės aktais ir depozitoriumo sutartimi jam priskirtas funkcijas.

Ekonominis interesas – Darbuotojo ar Susijusio asmens turimas finansinis interesas. Tai apima akcijas, nuosavybės teises ir narystę, finansinį turta ir kitus ekonominius interesus juridiniuose asmenyse, intelektinės nuosavybės teises, kredito produktus, kuriuos Darbuotojams ar jų Susijusiems asmenims suteikė Luminor, finansinius įsipareigojimus kitiems tretiesiems asmenims, vadovaujančias pareigas juridiniame asmenyje, pelno nesiekiančioje organizacijoje ar asociacijoje arba kitą finansinę naudą.

Darbuotojas – asmuo, susijęs teisiniais darbo santykiais su Luminor grupės įmone (įskaitant visus valdymo organų (stebėtojų tarybų, valdybų ir panašių organų, įsteigtų pagal galiojančius bendrovėms taikomus įstatymus) narius).

Išorės įsipareigojimas – Darbuotojo darbas ar paskyrimas dirbti už Luminor organizacijos ribų, nepaisant, ar už tokį darbą ar paskyrimą mokamas ar nemokamas atlygis. Išorės įsipareigojimas apima, be kita ko:

- Darbo santykius už Luminor organizacijos ribų.
- Nuosavą Darbuotojo verslą.
- Savarankiška veiklą.
- Konsultavimo ar kitų paslaugų sutartis už Luminor organizacijos ribų (įskaitant intelektinės nuosavybės ir autorinių atlyginimų sutartis).
- Ne mažiau kaip 10 proc. juridinio asmens akcijų turėjimą.
- Buvimą juridinio asmens (įskaitant įmones, daugiabučių namų savininkų bendrijas, su sportu ir švietimu susijusias organizacijas ir t. t.) valdybos, stebėtojų tarybos nariu ar vadovu.
- Įgaliojimo atstovauti juridiniam ar fiziniam asmeniui (vykdančiam komercinę veiklą) arba veikti jo vardu už Luminor organizacijos ribų turėjimą.
- Išorės intelektinės nuosavybės ir autorinių atlyginimų sutartis.
- Dalyvavimą politinėse partijose arba kitų politinių ryšių, kurie gali prieštarauti Luminor interesams, turėjimą.

Investicinis tyrimas – įvairių finansinių priemonių veiklos rezultatų analizė, kuria tiesiogiai ar netiesiogiai siūloma ar rekomenduojama investavimo strategija, susijusi su viena ar keliomis finansinėmis priemonėmis ar jų emitentais, ir kuri yra skirta Luminor Klientams arba plačiajai visuomenei.

Investicinė ir (arba) Papildoma paslauga – investicinė ir (arba) papildoma paslauga, kurią Bankas teikia Klientui ir kuri yra susijusi bent jau su finansinių priemonių sandoriais, kai sandoriai sudaromi savo sąskaita, ir Kliento pavedimų paslaugų, susijusių su Kliento pavedimų priėmimu, perdavimu ir vykdymu, Klientų finansinių priemonių ir lėšų, skirtų investicijoms, saugojimu, teikimu. Ši sąvoka taip pat apima portfelio valdymo paslaugą, nes ši paslauga susijusi su sprendimų dėl sandorių sudarymo ir finansinių priemonių sandorių sudarymo dėl Kliento ir jo vardu. Tai taip pat apima informacijos apie investicines paslaugas teikimą, po kurio Klientas gali priimti sprendimą sudaryti sandorį remdamasis pateikta informacija ar sudaryti sandorį vėliau (savo nuožiūra).

Luminor – „Luminor Bank AS“ (įskaitant visus jo filialus, įsteigtus Estijoje ir už jos ribų) ir visos jo patronuojamosios įmonės, įsteigtos Estijoje ir už jos ribų (įskaitant visus tokių patronuojamųjų įmonių filialus, įsteigtus Estijoje ir už jos ribų).

Vadovybė – „Luminor Bank AS“ Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai bei struktūrinių padalinių vadovai.

Valdyba – „Luminor Bank AS“ valdyba.

Valdymo organas – [Luminor Holding AS], Banko arba Patronuojamosios įmonės Stebėtojų taryba arba valdyba.

Vadovas – tiesioginis Darbuotojo vadovas.

Pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas ir (arba) III pakopos pensijų fondas, kurį valdo ar administruoja Patronuojamoji turto valdymo įmonė. Šios Politikos kontekste atitinkamose dalyse Pensijų fondas taip pat laikomas Klientu.

Produkto savininkas – departamento vadovas, padalinio vadovas arba grupės vadovas, kuriam tenka galutinė atsakomybė už konkretaus proceso ar produkto veikimą įgyvendinant visus jo tikslus ir teisės aktų reikalavimus.

Susijęs asmuo – asmuo, susijęs su Darbuotoju giminystės ar artimais ryšiais:

- Su Darbuotoju giminystės ryšiais susiję asmenys yra bet kurie iš šių asmenų:
- Darbuotojo sutuoktinis (-ė) arba partneris (-ė), kuris (kuri) pagal nacionalinę teisę laikomas lygiaverčiu sutuoktiniui (-ei);
- Darbuotojo išlaikomas vaikas arba įvaikis pagal nacionalinius teisės aktus;
- Bet kuris kitas giminaitis, gyvenantis tame pačiame namų ūkyje kaip ir Darbuotojas.
- Su Darbuotoju artimais ryšiais susiję asmenys – tai bet kuris juridinis asmuo, patikos fondas ar ūkinė bendrija, kurio valdymo ar priežiūros pareigas vykdo Darbuotojas ar jo Susijęs asmuo (Susijęs asmenys), susijęs su Darbuotoju giminystės ryšiais, arba kurį tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja toks asmuo, arba kuris yra įsteigtas tokio asmens naudai, arba kurio ekonominiai interesai iš esmės yra lygiaverčiai tokio asmens interesams.

Patronuojamoji įmonė – „Luminor Bank AS“ arba „Luminor Holding AS“ tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas subjektas.

Stebėtojų taryba – „Luminor Bank AS“ stebėtojų taryba.

Trečiasis asmuo – bet kuris subjektas ar asmuo, kuris teikia produktus ir (arba) paslaugas Luminor arba Luminor vardu, arba kuris gali būti svarstomas tokiam vaidmeniui atlikti. Ši sąvoka apima konsultantus, paslaugų ar produktų teikėjus, subteikėjus, pardavėjus ir tiekėjus.

FUNKCIJOS IR ATSAKOMYBĖS VALDANT INTERESŲ KONFLIKTUS

Visi Luminor Darbuotojai, taip pat Luminor Vadovybė, atlikdama savo valdymo ir priežiūros funkcijas, skirtieji (specialūs) organai ir struktūriniai padaliniai turi aiškiai apibrėžtas funkcijas ir atsakomybes valdant Interesų konfliktus.

Stebėtojų tarybos atsakomybės:

- Tvirtinti Politiką ir prižiūrėti Politikos įgyvendinimą.
- Priimti sprendimus dėl Interesų konfliktų poveikio švelninimo veikslių, susijusių su nustatytais Valdybos narių, Vidaus audito vadovo Interesų konflikto atvejais ar kitais perduotais nagrinėti aukštesniu lygmeniu atvejais.

Valdybos atsakomybės:

- Įdiegti (įgyvendinti) ir palaikyti veiksmingą Interesų konfliktų valdymo kontrolės sistemą bei vykdyti Interesų konfliktų prevenciją.
- Priimti sprendimus dėl Interesų konfliktų poveikio švelninimo veikslių, susijusių su nustatytais Patronuojamosios įmonės stebėtojų tarybos narių Interesų konflikto atvejais ar kitais perduotais nagrinėti aukštesniu lygmeniu atvejais.
- Užtikrinti, kad Luminor valdymo struktūra (įskaitant pareigų atskyrimą) nesukeltų Interesų konflikto. Nustačius Interesų konflikto atvejus, atlikti Interesų konfliktų poveikio švelninimo veiksmus, būtinus užtikrinti tinkamą Interesų konflikto sprendimą ir pranešimą apie Interesų konfliktą.

Darbuotojo atsakomybės:

- Veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai bei vykdamas savo pareigas laikytis aukštų etiško elgesio standartų.
- Aktyviai dalyvauti nustatant ir atskleidžiant bet kokį Interesų konfliktą.
- Vengti Interesų konfliktų atsiradimo atliekant savo pareigas.
- Vykdamas darbo pareigas užtikrinti Luminor ir Klientų interesų pirmenybę prieš Darbuotojo asmeninius ar jo Susijusio asmens interesus.
- Susilaikyti nuo sprendimų priėmimo, kai Darbuotojas turi ar gali turėti Interesų konfliktą arba kai gali kilti pavojus jo nepriklausomumui, vertinimui, objektyvumui ar gebėjimui atlikti savo pareigas Luminor organizacijoje ar Klientams.
- Laikytis Politikos ir kitų vidaus taisyklių, susijusių su Interesų konfliktų nustatymu, prevencija ir valdymu Luminor organizacijoje.
- Vengti Interesų konfliktų, susijusių su Darbuotoju ar jo / jos Susijusiais asmenimis.
- Vertinti su Darbuotoju susijusį Interesų konfliktą dabartinių ir ankstesnių Išorės įsipareigojimų perspektyvoje. Tas pats principas taikomas ir politinei įtakai ar politiniams ryšiams.
- Užtikrinti, kad su Luminor susijusi informacija nebūtų atskleista, išskyrus atvejus, kai toks keitimasis informacija yra būtinas darbo pareigoms atlikti.
- Baigti mokymus apie Interesų konfliktų prevenciją ir valdymą bei išlaikyti pakankamas šios srities žinias.

Vadovo atsakomybės:

- Nustatyti, vertinti visus Interesų konfliktus savo atsakomybės srityje (įskaitant organizacinius Interesų konfliktus) ir pranešti apie juos.
- Parengti nustatytų Interesų konfliktų vertinimo ir poveikio švelninimo veiksmų planą.
- Atlikti tolesnius veiksmus ir atnaujinti anksčiau nustatytų Interesų konfliktų poveikio švelninimo veiksmų planą.
- Kartu su pavaldžiu Darbuotoju parengti Interesų konfliktų vertinimo ir poveikio švelninimo veiksmų planą dėl pavaldaus Darbuotojo (įskaitant jo Susijusius asmenis) asmeninių Interesų konfliktų. Prisiimti atsakomybę už Interesų konfliktų vertinimo ir poveikio švelninimo veiksmų planą.
- Užtikrinti, kad jam pavaldūs Darbuotojai būtų tinkamai supažindinti su Politika ir kitais atitinkamais Vidaus teisės aktais, susijusiais su Interesų konfliktų nustatymu, prevencija ir valdymu Luminor, ir kad visa veikla jo padalinyje būtų vykdoma pagal minėtus aktus.

- Skatinti etinę kultūrą ir elgtis taip, kad būtų rodomas tinkamas pavyzdys, kaip vengti Interesų konfliktų.

Produkto savininkų atsakomybės:

- Nustatyti su produktu susijusius Interesų konfliktus prieš pradėdant siūlyti naują produktą ar paslaugą, patvirtinant naują tikslinę rinką, įvedant su esamu produktu ar tiksline rinka susijusį pakeitimą bei atliekant reguliarią ar ad hoc esamo produkto ar tikslinės rinkos peržiūrą.
- Peržiūrėti ir vertinti nustatytus su produktu susijusius Interesų konfliktus atliekant reguliarią ar ad hoc esamo produkto ar tikslinės rinkos peržiūrą.
- Parengti nustatytų Interesų konfliktų poveikio švelninimo veiksmų planą ir pasidalyti juo su Atitikties padaliniu.
- Atlikti tolesnius veiksmus ir atnaujinti anksčiau nustatytų Interesų konfliktų poveikio švelninimo veiksmų planą.
- Pranešti apie nustatytą Interesų konfliktą Atitikties padaliniui.

Atitikties padalinio atsakomybės:

- Kurti, palaikyti ir įgyvendinti vidaus taisykles, užtikrinančias tinkamą ir veiksmingą Interesų konfliktų valdymo vidaus kontrolės sistemą.
- Teikti konsultacijas ir paramą visiems Darbuotojams (įskaitant Vadovus) dėl Interesų konfliktų.
- Peržiūrėti Atitikties padaliniui pateiktus Interesų konfliktų poveikio švelninimo veiksmų planų ir, jei reikia, teikti grįžtamąjį ryšį.
- Atlikti kontrolės veiksmus, siekiant įvertinti Politikos įgyvendinimą ir veiksmingumą bei nustatyti Interesų konfliktus Luminor organizacijoje.
- Vesti visos Luminor organizacijos bendrą ir visapusišką Interesų konfliktų registrą.
- Toliau stebėti, kaip įgyvendinami poveikio švelninimo veiksmai dėl Interesų konflikto, apie kurį pranešta.
- Stebėti Darbuotojo asmeninius sandorius (įskaitant finansinių priemonių sandorius), Išorės įsipareigojimus, siekiant nustatyti Interesų konfliktą.
- Parengti ir užtikrinti reguliarius mokymus visiems Darbuotojams, susijusiems su Interesų konfliktų valdymu.
- Reguliariai ar ad-hoc pranešti atitinkamam Valdymo organui apie Interesų konfliktus.
- Sudaryti Luminor Interesų konfliktų priskyrimo sąrašą (angl. *mapping*) ir jį atnaujinti.

BENDRIEJI PRINCIPAI

Luminor ir Darbuotojai visada turi stengtis išvengti Interesų konflikto situacijų. Jei Interesų konflikto išvengti nepavyksta, jis turi būti veiksmingai valdomas.

Luminor ir Darbuotojai visada turi atkreipti dėmesį į Interesų konfliktus, kurie gali pakenkti Luminor arba Klientams.

Interesų konfliktas pagal Politiką apima faktinį Interesų konfliktą (t. y. kilusį Interesų konfliktą), galimą Interesų konfliktą (t. y. Interesų konfliktą, kuris gali kilti dėl tam tikrų faktų ir aplinkybių) ir numanomą Interesų konfliktą (t. y. situaciją, kuri gali būti suvokiama kaip galimas Interesų konfliktas).

Valdymo organai ir Darbuotojai turi turėti visapusišką supratimą apie organizacijos valdymo priemones, jos padalinių atsakomybes, organizacines struktūras ir laiku nustatyti visus Interesų konfliktus, kurie gali kilti.

Luminor Interesų konfliktai turi būti nustatyti, įvertinti (įskaitant reikšmingumo įvertinimą), kiek įmanoma sušvelninti arba Interesų konfliktų turi būti vengiama bei apie juos turi būti pranešta.

Jei tarp Luminor arba Darbuotojo ir Kliento yra Interesų konfliktas, pirmenybė turi būti teikiama Luminor ir Kliento interesams. Tais atvejais, kai paslaugos teikimas gali turėti neigiamos įtakos Kliento interesams ir (arba) yra nepriimtinas Luminor, Luminor turi teisę atsakyti teikti tokias paslaugas.

INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMAS

Visi Darbuotojai (įskaitant Valdymo organų narius) turi aktyviai dalyvauti nustatant Interesų konfliktus visuose darbo procesuose ir srityse, įskaitant vykdant pokyčių rizikos valdymo procesus.

Siekiant užkirsti kelią Interesų konflikto atsiradimui, prieš priimant bet kokį sprendimą, atliekant bet kokį veiksma ar sudarant bet kokį sandorį, Interesų konfliktas turi būti nedelsiant nustatytas, atskleistas ir įvertintas.

Jei Interesų konfliktas atsirado netikėtai, jis turėtų būti nustatytas, atskleistas, įvertintas (įskaitant reikšmingumo įvertinimą), kiek įmanoma sušvelnintas ir apie jį turėtų būti pranešta nedelsiant po nustatymo.

Luminor organizacijoje Interesų konfliktai gali kilti tarp (sąrašas nėra baigtinis):

- Luminor ir Darbuotojo (-ų) ir (arba) jo (jų) Susijusio (-ų) asmens (-ų).
- Luminor ir Kliento (-ų).
- Darbuotojo ir Kliento.
- Skirtingų Luminor Klientų dėl Luminor, įskaitant Pensijų fondų, paslaugų teikimo.
- Skirtingų Luminor struktūrinių padalinių ar funkcijų.
- Skirtingų Luminor struktūrinių padalinių ar Darbuotojų ir Patronuojamųjų įmonių.
- Luminor ir Luminor akcininko (-ų).
- Luminor ir Trečiojo (-ųjų) asmens (-ų).
- Luminor ir kitų fizinių ir juridinių asmenų, tiesiogiai ar netiesiogiai susijusių su Luminor (pvz., Patronuojamųjų įmonių).

Interesų konfliktų šaltiniai gali būti asmeniniai, organizaciniai, susiję su produktais, paslaugomis ar kiti. Nustatydami ir vertindami Interesų konfliktą, Darbuotojai (įskaitant Vadovus) turi atsižvelgti bent į šiuos interesus (sąrašas nėra baigtinis):

1. Darbuotojo ar jo Susijusio (-ų) asmens (-ų) Ekonominis interesas.
2. Darbuotojo ar jo Susijusio (-ų) asmens (-ų) (piniginė ar nepiniginė) asmeninė nauda.
3. Darbuotojo ar jo Susijusio (-ų) asmens (-ų) Išorės įsipareigojimas.
4. Darbuotojo ankstesnis Išorės įsipareigojimas netolimoje praityje (3 metų laikotarpis).
5. Valdymo organų narių ankstesni Išorės įsipareigojimai ir Ekonominiai interesai netolimoje praityje (5 metų laikotarpis).
6. Darbuotojo asmeniniai ar profesiniai santykiai su Luminor akcininkais.
7. Darbuotojo asmeniniai ar profesiniai santykiai su kitais Darbuotojais.
8. Darbuotojo, kaip balso teisę turinčio, balso teisės neturinčio nario ar kito dalyvio, dalyvavimas vidaus sprendimų priėmimo organuose (pvz., Valdymo organuose, komitetuose).
9. Darbuotojo prisiimtos pareigos kitame Luminor subjekte ar subjektuose (įskaitant tokio subjekto ar subjektų Valdymo organuose).
10. Darbuotojo priimta ar teikta dovana ir (arba) dalyvavimas Kliento ar Trečiojo asmens arba Klientui ar Trečiajam asmeniui siūlomame renginyje.
11. Luminor arba Darbuotojo galima finansinė nauda arba finansinio nuostolio išvengimas Kliento sąskaita.
12. Luminor arba Darbuotojas yra suinteresuotas Klientui teikiamos paslaugos arba Kliento vardu vykdomo sandorio rezultatu kitaip, negu Klientas yra suinteresuotas tuo rezultatu.
13. Luminor arba Darbuotojas yra finansiškai arba kitaip skatinamas teikti pirmenybę Kliento arba Klientų grupės interesams, o ne kito Kliento interesams.
14. Luminor ir Darbuotojas vykdo tos pačios rūšies veiklą kaip ir Klientas.
15. Luminor arba Darbuotojas gauna arba gaus paskatų dėl Klientui teikiamų paslaugų, piniginės ar nepiniginės naudos ar paslaugų iš trečiųjų asmenų (ne Klientų) forma.
16. Luminor ar trečiųjų asmenų Darbuotojui taikomos atlygio ar skatinimo sistemos.
17. Luminor tikslai, įskaitant skirtingų Luminor struktūrinių padalinių tikslus.
18. Luminor valdymo struktūra.
19. Luminor veikia kaip Luminor Patronuojamosios turto valdymo įmonės valdomų Pensijų fondų arba kitų turto valdymo subjektų valdomų pensijų fondų Depozitoriumas.
20. Kiti interesai, neaprašyti punktuose aukščiau, dėl kurių gali kilti Interesų konfliktų situacijų.

INTERESŲ KONFLIKTO ATSKLEIDIMAS

Darbuotojas (įskaitant Vadovą) privalo nedelsdamas atskleisti savo Vadovui visus nustatytus asmeninius ir kitus Interesų konfliktus (įskaitant organizacinius ar susijusius su produktu) jo atsakomybei priskirtoje srityje.

Jei Darbuotojas nustatė Interesų konfliktą, kuris nepriklauso jo atsakomybės sričiai (pvz., organizacinis Interesų konfliktas), jis turėtų apie tai pranešti savo Vadovui, kad šis nustatytų galimą suinteresuotąją šalį, kuri turėtų įvertinti ir valdyti Interesų konfliktą. Vadovas turėtų dėti visas pastangas, kad būtų nustatyta atitinkama suinteresuotoji šalis.

Jei Interesų konfliktas yra susijęs su Darbuotojo Vadovu, Darbuotojas (įskaitant Vadovą) informaciją apie Interesų konfliktą turėtų atskleisti tiesiogiai Atitikties padaliniiui. Jei Interesų konfliktas susijęs su valdymo struktūra, informacija apie Interesų konfliktą turėtų būti atskleista Atitikties padaliniiui.

Atitikties padalinys informuoja Valdybą arba Patronuojamosios įmonės valdybą apie visus nustatytus Interesų konfliktus, susijusius su valdymo struktūra, ir atitinkama valdyba imasi tinkamų priemonių Interesų konfliktams valdyti.

BENDROSIOS INTERESŲ KONFLIKTŲ PREVENCIJOS IR VALDYMO PRIEMONĖS IR TVARKA

Luminor yra nustatyta vidaus taisyklės, skirtos Interesų konfliktų prevencijai vykdančios savo ūkinę veiklą ir teikiančios finansines paslaugas Klientams.

Siekiant užtikrinti Interesų konfliktų valdymo veiksmingumą, turi būti taikomos šios Interesų konfliktų prevencijos priemonės ir tvarka:

- **Elgesio vykdančią veiklą** reikalavimai, apimantys etiško verslo santykių, kovos su kyšininkavimu ir korupcija (įskaitant elgesį dovanų ir renginių atveju) reikalavimus.
- **Konfidencialumo principai**, kuriais siekiama užtikrinti, kad Luminor Darbuotojai nesikeistų informacija, susijusia su Luminor paslaugomis, išskyrus atvejus, kai toks keitimasis informacija yra būtinas darbo pareigoms atlikti.

- **Valdymo priemonės**, kuriomis įgyvendinami įmonės valdymo principai ir taisyklės, įskaitant pareigų atskyrimą, organizacinę struktūrą ir atskaitomybės ryšius, funkcijų apibrėžimą, taip pat jų vaidmenis ir atsakomybę, kad Luminor veikla būtų vykdoma tinkamai ir pelningai, atsižvelgiant į Luminor, Klientų, akcininkų ir Darbuotojų interesus. Tai taip pat apima Luminor Valdymo organų, įskaitant komitetus, įsteigimą, įgaliojimus, sprendimų priėmimą, darbo procedūras ir veiklą, siekiant nustatyti, įvertinti ir valdyti Interesų konfliktų situacijas ir išlaikyti Luminor funkcijų nepriklausomumą.

- **Tinkamumo vertinimai ir asmens patikrinimo procesai**, susiję su Darbuotojais (įskaitant galimus Darbuotojus) ir Trečiaisiais asmenimis, siekiant laiku nustatyti Interesų konfliktų situacijas, kurios gali prieštarauti Luminor arba Luminor Kliento interesams.

- **Atlyginimų nustatymo principai**, kuriais siekiama užtikrinti, kad atlyginimai nekeltų grėsmės Darbuotojų objektyvumui atliekant savo pareigas, nepakenktų Klientų interesams ir (arba) neleistų teikti pirmenybės Darbuotojų ar Luminor interesams, pažeidžiant Klientų interesus.

- **Trečiųjų asmenų vadybos** (įskaitant viešuosius pirkimus) reikalavimai, susiję su visų produktų ir paslaugų pirkimu ir tinkamu Trečiųjų asmenų patikrinimu, kuris reikalingas, kad veikla būtų vykdoma veiksmingai, skaidriai, laiku ir lanksčiai, tinkamai atsižvelgiant į vietos ir tarptautinę geriausių pirkimų praktiką ir laikantis įstatymų ir kitų teisės aktų.

- **Vidinės informacijos valdymo principai**, siekiant apibrėžti aiškius procesus, taikomus tvarkant vidinę informaciją (įskaitant informacijos teikimo kliūtis) ir vykdant asmeninius sandorius (įskaitant finansinių priemonių sandorius).

- **Interesų konfliktų rizikos valdymo procedūros** dėl Interesų konfliktų, kylančių iš Darbuotojų ir jų Susijusių asmenų Išorės įsipareigojimų ir Ekonominių interesų, nustatymo ir poveikio švelninimo.

- **Produktų valdymo principai**, skirti užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į Klientų interesus, tikslus ir ypatybes, siekiant išvengti galimos žalos klientams ir nustatyti bei sušvelninti Interesų konfliktus.

- **Mokėjimų apribojimai ir atskleidimas**, bet kokio mokesčio ar komisinio atlyginimo gavimo, nepiniginės naudos (t. y. paskatinimų), kuriuos Luminor gauna iš trečiųjų asmenų arba suteikia tretiesiems asmenims dėl Investicinių ir (arba) Papildomų paslaugų teikimo Klientams, suteikimo ar gavimo apribojimai ir atskleidimas.

- Banko kuriamų ir (arba) platinamų **Investicinių ir (arba) Papildomų paslaugų valdymo ir priežiūros** procesas, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi pagal FPRD II ir vietos teisės aktuose nustatytų produktų valdymo ir priežiūros reikalavimų, taikomų investicinių produktų kūrėjams ir platintojams.

- **Kredito teikimo sprendimų priėmimo principai**, kuriais siekiama užtikrinti, kad sprendimus dėl kredito teikimo priimančys asmenys būtų nešališki ir objektyvūs ir kad Interesų konfliktas jiems neturėtų neigiamos įtakos. Be to, šie principai reglamentuoja Interesų konfliktų prevenciją teikiant paskolas ir sudarant kitus sandorius su Valdymo organo nariais ir jų Susijusiais asmenimis.

PAPILDOMOS INTERESŲ KONFLIKTŲ PREVENCIJOS IR VALDYMO PRIEMONĖS IR TVARKA TEIKIANT INVESTICINES IR (ARBA) PAPILDOMAS PASLAUGAS

Interesų konfliktų nustatymas

Vertindami Interesų konfliktus, kurie gali kilti teikiant Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas, Darbuotojai turi bent jau apsvarstyti, ar yra kokių nors interesų ar aplinkybių, nurodytų aukščiau esančio skyriaus „Interesų konfliktų nustatymas“ 11-15 punktuose, ir situacijų, aprašytų skyriuje „Interesų konfliktų situacijos teikiant investicines ir (arba) papildomas paslaugas“ žemiau.

Interesų konfliktų situacijos teikiant Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas

Situacijos, kuriose gali kilti su Luminor susiję Interesų konfliktai, kai Luminor vadovauja rinkos sandoriui, ir kurioms reikės skirti ypatingą dėmesį (sąrašas nėra baigtinis):

1. Luminor arba Darbuotojas sudaro arba ketina sudaryti su finansine priemone susijusį sandorį, kai tuo pačiu metu gaunamas arba vykdomas Kliento pavedimas, susijęs su ta pačia finansine priemone (šešėlinių sandorių stebėjimas (angl. *shadowing*)).
2. Yra vykdomi Klientų pavedimai, susiję su Luminor išleistomis finansinėmis priemonėmis.
3. Yra vykdomi Klientų pavedimai pirkti ar parduoti finansines priemones, kurias viešai ar neviešai platina Luminor arba kurios priklauso Luminor pagal prekybos knygą (prekyba savo sąskaita).
4. Luminor platina savo arba Luminor grupei priklausančių subjektų išleistas finansines priemones savo Klientams.
5. Vienas Luminor padalinys (pvz., Iždo skyrius) įsigyja finansinių priemonių per šių priemonių platinimą, kurį organizuoja kitas Luminor padalinys.
6. Luminor išleidžia skolos vertybinius popierius dėl Kliento, kuris išplatinus emisiją gautas lėšas ketina panaudoti Luminor tam Klientui suteikto kredito grąžinimui.
7. Luminor ar jo Darbuotojai gauna finansinių ar kitokių paskatų, kurios daro įtaką jų elgesiui taip, kad Klientas ar Klientų grupė įgyja pirmenybę prieš kitus Klientus.
8. Luminor gauna piniginę ar nepiniginę naudą iš trečiųjų asmenų arba teikia piniginę ar nepiniginę naudą trečiajam asmeniui dėl Klientui teikiamų Investicinių ir (arba) Papildomų paslaugų.
9. Padalinys, kuris atlieka Investicinį tyrimą, arba Trečiasis asmuo, kurį pasitelkia Luminor Investiciniam tyrimui atlikti, yra susijęs ir veikia kartu su padaliniu, kuris teikia investavimo konsultacijas ir (arba) kitas Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas.

10. Luminor teikia Klientams konsultacijas dėl finansinių priemonių ir kartu yra sudariusi bet kokio pobūdžio susitarimą su finansinių priemonių emitentu, kuris gali apriboti Luminor galimybes suformuluoti objektyvią ir kitus reikalavimus atitinkančią konsultaciją dėl investavimo.
11. Investicinės ir (arba) Papildomos paslaugos teikiamos keliems priešingų interesų turintiems Luminor Klientams.
12. Klientas perka Luminor finansines priemones, kad apsidraustų nuo finansinės rizikos, kylančios dėl Luminor kreditavimo ir finansavimo paslaugų.

Luminor prekiauja finansinėmis priemonėmis savo sąskaita. Šiuo atveju Luminor siekia gauti kuo didesnę grąžą iš pozicijų, kurios gali būti teorinis Interesų konfliktas tarp šios rūšies veiklos ir Klientų pradinių sandorių (angl. *opening transactions*) su Luminor. Tokia situacija apima atvejus, kai Luminor sudaro išvestinių finansinių priemonių sandorius su Klientais arba parduoda savo finansines priemones Klientams ir apsidraudžia nuo rizikos, susijusios su kitomis sandorio šalimis. Susidaro situacija, kai Luminor ir Klientų interesai prieštarauja vieni kitiems, nes sandorio rezultatas Klientui reikš priešingą rezultatą Luminor. Kuo didesnė Luminor prekybos finansinėmis priemonėmis savo sąskaita dalis ir iš to gaunamos pajamos, tuo didesnė Interesų konflikto rizika. Luminor pateks į Interesų konflikto situaciją ir tada, kai savo nuožiūra, o ne remdamasis objektyviais rinkos duomenimis, nustato specialiai pritaikyto sandorio, sudaryto su Klientu, kainą ir kai dėl laiko skirtumo tarp sandorio, sudaryto su Klientu, ir sandorio, sudaryto Luminor apsidraudimo tikslais (jei toks sandoris sudarytas), Luminor gali gauti papildomą finansinę naudą dėl kainų skirtumo laike; todėl Luminor savo veikloje kaip įmanoma stengiasi išvengti pastarųjų dviejų situacijų.

Situacijos, kuriose gali kilti Interesų konfliktai ruošiant Investicinius tyrimus (sąrašas nėra baigtinis):

- Luminor Klientai siekia išleisti savo finansines priemones už kuo didesnę kainą.
- Luminor veikia kaip finansinių priemonių, dėl kurių atliekamas Investicinis tyrimas, sandorių koordinatorius ir (arba) platintojas.
- Investiciniai tyrimai rinkai pateikiami kitaip nei kontroliuojamu būdu, pavyzdžiui, asmuo, gavęs Investicinio tyrimo rezultatus anksčiau nei visi kiti, gali imtis veiksmų anksčiau, nei pateikta informacija paveiks finansinės priemonės kainą.
- Dėl Investicinio tyrimo Klientas gauna rekomendaciją arba pasiūlymą dėl investavimo strategijos, susijusios su finansinėmis priemonėmis, kurias rekomendacijos pateikimo metu valdo, platina arba sandoriuose naudoja Luminor arba rekomendaciją pateikę asmenys.

Situacijos, kuriose gali kilti Interesų konfliktai saugant finansines priemones Klientams ir Luminor gaunant informaciją, susijusią su Klientams priklausančiomis priemonėmis, kai:

- Luminor sudaro sandorius savo sąskaita.
- Darbuotojai sudaro asmeninius su finansinėmis priemonėmis susijusius sandorius.
- Tas pats padalinys teikia paslaugas, susijusias su finansinių priemonių saugojimu Klientams, Pensijų fondams, ir dėl Banko nuosavų finansinių priemonių.

Konkrečios Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo priemonės teikiant Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas

Pareigų atskyrimas ir konfidencialumas

Siekiant išvengti Interesų konfliktų, Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas teikiančių Darbuotojų funkcijos yra atskirtos, o šiems Darbuotojams draudžiama keistis konfidencialia ir (arba) griežtai konfidencialia informacija, susijusia su Klientams teikiamomis Investicinėmis ir (arba) Papildomomis paslaugomis, jei toks keitimasis informacija nėra būtinas tinkamam Investicinių ir (arba) Papildomų paslaugų teikimui ir (arba) gali pakenkti Kliento ar Luminor interesams.

Prekyba savo sąskaita / Klientų pavedimų vykdymas

Darbuotojai negali sudaryti ar rekomenduoti jokių finansinių priemonių pirkimo ar pardavimo sandorių, kuriais išimtinai siekiama gauti komisinių ar kitos finansinės naudos, neatsižvelgiant į Kliento interesus. Tai nereiškia, kad Luminor neturi teisės sudaryti sandorių su Klientais kaip kita sandorio šalis. Kai Luminor yra išvestinių finansinių priemonių sandorio su Klientu šalis, reikia imtis papildomų atsargumo priemonių Interesų konflikto situacijoms valdyti. Pagrindinės atsargumo priemonės yra šios:

Luminor rinkos rizika turi būti valdoma sudarant veidrodinius sandorius visa su Klientais sudarytų išvestinių finansinių priemonių sandorių apimtimi arba taikant kitas priemones, kad būtų visiškai apdrausta iš Klientų sandorių kylanti rizika, bei sudarant tokio pobūdžio apsidraudimo sandorius su Luminor nepriklausančiais subjektais. Tik tais atvejais, kai Luminor neturi jokių neapdraustų pozicijų, su Klientu sudaryto išvestinių finansinių priemonių sandorio rezultatas bus nereikšmingas Luminor, o Luminor interesai, susiję su Klientu sudarytu sandoriu, neprieštarauja Kliento interesams.

Vykdydamas Kliento pavedimus, išvestinių finansinių priemonių sandorius su Klientu Luminor sudaro savo sąskaita. Tokiu būdu Luminor turi užtikrinti, kad pagrindinis sandoris būtų sudarytas geriausiomis Klientui sąlygomis, t. y. kad Klientas gautų geriausią įmanomą rezultatą. Šiuo tikslu, prieš vykdydamas Kliento pavedimą savo sąskaita, Luminor įvertins ir palygins rezultatus, kuriuos Klientas gautų vykdydamas pavedimą kiekvienoje iš galimų vykdymo vietų, taip pat Luminor komisinių atlyginimą ir kitas išlaidas, kurias jis patirtų vykdydamas Kliento pavedimą kiekvienoje iš galimų vykdymo vietų.

Darbuotojas neturi teisės sudaryti sandorio Luminor vardu ir sąskaita bei asmeniškai savo sąskaita, kol nėra įvykdytas Kliento pavedimas, jei dėl tos pačios finansinės priemonės buvo gautas Kliento pavedimas. Iš skirtingų Klientų gauti pavedimai turi būti vykdomi eilės tvarka pagal Kliento pavedimo gavimo laiką ir datą, t. y. pirmiausia vykdomi anksčiau gauti pavedimai.

Tais atvejais, kai atliekami arba gaunami su Investicinėmis ir (arba) Papildomomis paslaugomis susiję trečiųjų asmenų mokėjimai, šių interesų konflikto situacijų prevencija yra nustatyta paskatų valdymo procedūroje.

Investiciniai tyrimai

Siekiant išvengti Interesų konfliktų, rengiant Investicinius tyrimus reikia laikytis šių reikalavimų:

Luminor, Darbuotojams ir kitiems asmenims, dalyvaujantiems rengiant Investicinius tyrimus, draudžiama sudaryti asmeninius sandorius arba prekiauti Luminor ar trečiojo asmens vardu finansinėmis priemonėmis, su kuriomis yra susijęs Investicinis tyrimas, arba kitomis susijusiomis finansinėmis priemonėmis, jei šiems asmenims yra žinomas tikėtinas Investicinio tyrimo paskelbimo laikas arba jo turinys, kuris nežinomas viešai ar nežinomas Klientams. Šioje pastraipoje numatytas draudimas taikomas iki tol, kol Investicinio tyrimo gavėjai turės realią galimybę pasinaudoti Investiciniu tyrimu.

Darbuotojams ir kitiems asmenims, dalyvaujantiems rengiant Investicinį tyrimą, draudžiama sudaryti asmeninius sandorius dėl finansinių priemonių, su kuriomis yra susijęs Investicinis tyrimas, taip pat dėl kitų susijusių finansinių priemonių, kai toks sandorių sudarymas prieštarauja esamoms rekomendacijoms, išskyrus atvejus, kai susiklosto išskirtinės aplinkybės ir yra gautas išankstinis rašytinis Luminor Vadovybės arba jos įgalioto (-ų) asmens (-ų) sutikimas, kaip tai nustatyta Luminor vidinėse procedūrose, reglamentuojančiose asmeninių sandorių sudarymą.

Darbuotojams ir kitiems asmenims, dalyvaujantiems rengiant Investicinį tyrimą, draudžiama priimti bet kokias skatinimo priemones iš asmenų, kurie tiesiogiai suinteresuoti Investicinio tyrimo objektu.

Luminor, Darbuotojams ir kitiems asmenims, dalyvaujantiems rengiant Investicinį tyrimą, draudžiama pažadėti emitentui, kad Investicinio tyrimo rezultatas bus jam palankus.

Jei Investicinio tyrimo projekte pateikiama rekomendacija arba tikėtina būsima finansinės priemonės kaina, emitentai ir kiti asmenys (išskyrus Darbuotojus, rengiančius tą Investicinį tyrimą) neturi teisės, kol Investicinis tyrimas nėra išplatintas, peržiūrėti Investicinio tyrimo projekto siekdami patikrinti Investiciniame tyrime pateiktų faktinių duomenų tikrumą arba peržiūrėti Investicinio tyrimo projektą bet kuriuo kitu tikslu.

Turi būti užtikrintas Investicinį tyrimą rengiančių Darbuotojų nepriklausomumas, įskaitant jų funkcijų atskyrimą nuo kitų struktūrinių padalinių, taip pat draudimą užimti vadovaujančias pareigas įmonėse, dėl kurių atliekamas Investicinis tyrimas, ar kitokį dalyvavimą tų subjektų veikloje, kuris galėtų pakenkti tyrimo objektyvumui. Todėl Luminor turi būti tik vienas Investicinius tyrimus rengiantis ir vykdančias padalinys, kuris turi būti atskirtas nuo kitų padalinių, teikiančių finansines paslaugas Luminor organizacijoje. Kitų Luminor padalinių Darbuotojai negali būti Investicinius tyrimus atliekančio Luminor padalinio vadovais. Paprastai turi būti imamasi priemonių užtikrinti, kad Investicinius tyrimus atliekančio Luminor padalinio Darbuotojai tik rengtų Investicinius tyrimus ir neturėtų prieigos prie informacijos apie Luminor turimas finansines priemones, kuriomis Luminor gali prekiauti. Šio Luminor padalinio Darbuotojai neturi teisės atskleisti jokios informacijos apie Investicinius tyrimus kitų Luminor padalinių Darbuotojams ar keistis su kitų padalinių Darbuotojais informacija, susijusia su Klientui teikiamomis Investicinėmis ir (arba) Papildomomis paslaugomis ar ketinimais teikti tokias paslaugas, jei toks keitimasis informacija nėra būtinas tinkamam paslaugų teikimui ir (arba) gali pakenkti Kliento ar Luminor interesams.

Investicinius tyrimus rengiantys Darbuotojai turi būti fiziškai atskirti nuo Darbuotojų, atliekančių kitas su Investicinėmis ir (arba) Papildomomis paslaugomis susijusias funkcijas.

Kita

Interesų konfliktų valdymo priemonės teikiant individualias Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas yra išdėstytos atskirose Luminor vidinėse taisyklėse, reglamentuojančiose tokių paslaugų teikimą.

Luminor rengia ir tvarko finansinių priemonių, dėl kurių gali kilti Interesų konfliktas teikiant Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas arba sudarant sandorius, sąrašą. Su šiuo sąrašu turi būti supažindinti visi Darbuotojai, teikiantys Klientams Investicines ir (arba) Papildomas paslaugas arba turintys teisę sudaryti sandorius Luminor sąskaita.

Investicinės ir (arba) Papildomos paslaugos gali būti teikiamos tik tuo atveju, jei Klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą dėl Investicinių ir (arba) Papildomų paslaugų teikimo esant Interesų konfliktui.

PAPILDOMOS INTERESŲ KONFLIKTŲ PREVENCIJOS IR VALDYMO PRIEMONĖS IR TVARKA VALDANT PENSIJŲ FONDUS

Interesų konfliktų nustatymas

Vertindami Interesų konfliktus, kurie gali kilti teikiant Pensijų fondų turto valdymo paslaugas ir Banko teikiamas depozitoriumo paslaugas, Darbuotojai turi bent jau apsvarstyti, ar yra kokių nors interesų ar aplinkybių, nurodytų aukščiau esančio skyriaus „Interesų konfliktų nustatymas“ 11-15 punktuose, ir situacijų, aprašytų skyriuje „Interesų konfliktų situacijos valdant Pensijų fondus“ žemiau.

Interesų konfliktų situacijos valdant Pensijų fondus

Situacijos, kai gali kilti Interesų konfliktai valdant Pensijų fondus ir teikiant depozitoriumo paslaugas Pensijų fondams, yra šios (sąrašas nėra baigtinis):

1. Patronuojamoji turto valdymo įmonė vykdo Pensijų fondų valdymo veiklą, o Bankas paskiriamas Pensijų fondų Depozitoriumu ir:
 - Nustatomos paslaugų (įskaitant Pensijų fondų valdymo) kainos.
 - Priimami su Pensijų fondų valdymu susiję sprendimai.
 - Atrenkami Tretieji asmenys, kuriems pavesta saugoti duomenis.
 - Skiriamas Patronuojamosios turto valdymo įmonės stebėtojų tarybos ar valdybos narys.
2. Bankas paskiriamas Depozitoriumu ir Patronuojamajai turto valdymo įmonei teikia deleguotas paslaugas (pvz., teisinės, vidaus kontrolės funkcijų, žmogiškųjų išteklių ar IT paslaugas).

3. Darbuotojas prisiėmė pareigas kitame Luminor subjekte (-uose), kai jo tiesioginės darbo ar tarnybinės pareigos yra susijusios su Pensijų fondų valdymu arba yra susijusios su kitomis paslaugomis, kurias teikia kitas Luminor subjektas Patronuojamajai turto valdymo įmonei, ir (arba) kai asmuo, veikdamas savo ar kito Luminor subjekto interesais, gali priimti sprendimą, kuris gali turėti neigiamos įtakos Pensijų fondų interesams.
4. Darbuotojas yra asmeniškai suinteresuotas Pensijų fondo Depozitoriumo teikiamomis paslaugomis ir turto valdymo paslaugomis.
5. Pati Patronuojamoji turto valdymo įmonė arba Darbuotojas yra suinteresuotas investuoti į kito Luminor grupės subjekto išleistas finansines priemones tokiu būdu ir (arba) tokioje situacijoje, kuri gali turėti neigiamos įtakos Pensijų fondų interesams.
6. Patronuojamosios turto valdymo įmonės naudojami balsavimo teisėmis, kylančiomis iš Pensijų fonduose esančių finansinių priemonių. Turi būti užtikrinta, kad balsavimo teisėmis būtų naudojamos tik pagal atitinkamo Pensijų fondo tikslus ir politiką.
7. Patronuojamosios turto valdymo įmonės integruoja tvarumo riziką į Patronuojamųjų turto valdymo įmonių procesus ir sistemas, įskaitant vidaus kontrolės sistemą.

Konkrečios Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo priemonės valdant Pensijų fondus

Pareigų atskyrimas

Luminor turi užtikrinti tinkamą Darbuotojų, atsakingų už užduotis, susijusias su Pensijų fondų valdymu ir depozitoriumo paslaugų teikimu, funkcinį ir hierarchinį pareigų atskyrimą.

Patronuojamosios turto valdymo įmonės turi užtikrinti, kad vienas Darbuotojas atliktų tik vieną iš šių pareigų:

- Pensijų fondų turto valdymas ir susijusių užduočių vykdymas arba deleguotų funkcijų vykdymas.
- Su Pensijų fondo turto atliekamų sandorių registravimas.

„Luminor Latvijas atklatais pensijų fonds AS“ darbuotojas negali būti kito Luminor grupės subjekto Darbuotojas, kuris atitinkamame kitame Luminor grupės subjekte tiesiogiai vykdo funkcijas, susijusias su Pensijų fondo turto valdymu ar depozitoriumo paslaugų sutarčių vykdymu.

Luminor deda visas pastangas užtikrinti, kad grupės vidaus susitarimai ir paskyrimai neturėtų neigiamos įtakos patikimam, sąžiningam ir veiksmingam Pensijų fondų valdymui.

Luminor deda visas pastangas užtikrinti:

1. Kad grupės vidaus ryšiai ir paskyrimai, kaip nurodyta skyriaus „Interesų konfliktų situacijos valdant Pensijų fondus“ 1 - 3 punktuose pateiktame nebaigtiniame sąraše, neturėtų neigiamos įtakos patikimam, sąžiningam ir veiksmingam Pensijų fondų valdymui.
2. Nepriklausomumui nuo Turto valdymo patronuojamosios įmonės ir kad Luminor veiktų Pensijų fondų ir Pensijų fondų vienetų turėtojų interesais.
3. Kad Darbuotojai, prisiėmę pareigas kitame Luminor subjekte, būtų asmeniškai atsakingi užtikrinti, kad jų pareigos būtų atliekamos be Interesų konfliktų su Patronuojamosiomis turto valdymo įmonėmis.
4. Kad visus sprendimus, susijusius su Banku, veikiančiu kaip Patronuojamosios turto valdymo įmonės Depozitoriumas, priimtų Interesų konfliktų neturintys įgalioti Darbuotojai.

Techninių sistemų atskyrimas

Luminor turi užtikrinti, kad jo techninėse sistemose depozitoriumo funkcijos būtų atskirtos nuo Pensijų fondų valdymo ir kitų paslaugų, dėl ko galėtų kilti Interesų konfliktai.

Sandorių vykdymas Pensijų fondo vardu

Investuodamas Pensijų fondų turta, Patronuojamųjų turto valdymo įmonių Darbuotojas privalo veikti kaip sąžiningas ir rūpestingas savininkas ir išimtinai Pensijų fondų interesais bei laikytis atsargumo principų, užtikrinančių parengtos investavimo politikos įgyvendinimą.

Darbuotojas, vykdydamas savo pareigas, priimdamas sprendimus ir atlikdamas kitus veiksmus, užtikrina vienodą požiūrį į visus Pensijų fondus. Darbuotojas, tuo pačiu metu priimantis sprendimus, vykdamas pareigas ar atliekantis kitus veiksmus bet kuriame kitame Luminor grupės subjekte, dalyvaujančiame teikiant turto valdymo paslaugas, užtikrina vienodą požiūrį į skirtingus atitinkamo Luminor grupės subjekto Pensijų fondus.

Atsižvelgiant į tai, kad Pensijų fondai gali gauti piniginių ar nepiniginių paskatų, dėl kurių gali kilti Interesų konflikto rizika, Patronuojamosios turto valdymo įmonės yra nustatę paskatų valdymo tvarką, kuria siekiama užtikrinti, kad Patronuojamosios turto valdymo įmonės veiktų sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, vadovaudamasi Pensijų fondų Klientų interesais, vengtų Interesų konfliktų ir įgyvendintų visas būtinas priemones nustatyti Interesų konfliktams, atsirandantiems dėl piniginių ar nepiniginės naudos, gautos iš trečiojo asmens ar teikiant Pensijų fondo Klientui pensijų kaupimo paslaugas.

Depozitoriumo atranka

Darbuotojai, priimdami sprendimus dėl Pensijų fondų Depozitoriumo atrankos arba užsakomųjų paslaugų teikėjo parinkimo ar tolesnio bendradarbiavimo su jais, kurie gali turėti įtakos Pensijų fondų interesams, turi vadovautis paslaugų kokybės kriterijais (įskaitant rinkos situaciją ir paslaugų kainas) ir veikti profesionaliai, rūpestingai, sąžiningai ir apgalvotai, atsižvelgdami į Pensijų fondų interesus, taip pat dokumentuoti visų priimamų sprendimų motyvus.

Jei Depozitoriumas arba užsakomųjų paslaugų teikėjas yra kitas Luminor grupės subjektas, Patronuojamoji turto valdymo įmonė turi:

1. Nustatyti galimus Interesų konfliktus ir apibrėžti Interesų konfliktų valdymo veiklą.
2. Užtikrinti, kad priklausymas tai pačiai įmonei grupei kaip ir Depozitoriumas ar užsakomųjų paslaugų teikėjas neturėtų neigiamos įtakos efektyviam ir atsakingam Pensijų fondų valdymui ir tinkamam paslaugų teikėjo darbui.

Be to, visos Luminor Patronuojamosios turto valdymo įmonės, vykdančios Pensijų fondų valdymo veiklą, peržiūri:

1. bet kurios Patronuojamosios turto valdymo įmonės ir Depozitoriumo nepriklausomumo vertinimą, kai to reikalauja teisės aktai.
2. Patronuojamosios turto valdymo įmonės ir Depozitoriumo funkcijų ir atsakomybės pasiskirstymą.
3. Patronuojamosios turto valdymo įmonės ir Depozitoriumo grupės vidaus susitarimų vykdymą, kaip to reikalauja įstatymai ir kiti teisės aktai, siekiant užtikrinti, kad toks susitarimų vykdymas neturėtų neigiamos įtakos sąžiningam ir veiksmingam Pensijų fondų valdymui.
4. Depozitoriumo atliekamų depozitoriumo funkcijų ir deleguotų paslaugų vykdymą.

Valdymo organai

Luminor turi užtikrinti, kad Patronuojamoji turto valdymo įmonė ir Bankas, veikiantis kaip Patronuojamosios turto valdymo įmonės Depozitoriumas, būtų nepriklausomi. Nė vienas iš Patronuojamosios turto valdymo įmonės stebėtojų tarybos narių funkciškai ar hierarchiškai negali būti atsakingas už Depozitoriumo paslaugų teikimą.

„Luminor Latvijas atklatais pensiju fonds AS“ turi užtikrinti, kad tiek minėto subjekto valdyboje, tiek stebėtojų taryboje ne mažiau kaip trečdalis visų narių arba du asmenys, priklausomai nuo to, kuris iš šių dviejų skaičių yra mažesnis, neturėtų Interesų konfliktų, susijusių su Pensijų fondų turto valdytojo administraciniu organu ar Depozitoriumu.

INTERESŲ KONFLIKTO ATSKLEIDIMAS KLIENTAMS

Jei valdymo struktūra ir priemonės, kurias Luminor įgyvendina dėl Interesų konfliktų prevencijos ar valdymo, yra nepakankamos ir gali turėti neigiamos įtakos Klientų interesams, prieš pradėdamas veiklą ar sudarydamas sandorį Luminor raštu atskleidžia Klientams bendrą Interesų konfliktų pobūdį, šaltinius, riziką Klientams ir veiksmus, kurių Luminor ėmėsi šiai rizikai sumažinti.