

Interesešu konfliktu politikas apraksts

Saskaņā ar Eiropas Savienības MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) direktīvas prasībām, ikvienai bankai, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām, kuras veic ieguldītāju finanšu instrumentu individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu ir jāsniedz klientiem informācija par interesešu konfliktu novēršanas politiku.

SEB Grupa Latvijā sniedz saviem klientiem plašu finanšu pakalpojumu klāstu. Līdz ar to neizbēgami veidojas situācijas, kurās iespējami interesešu konflikti starp vienu SEB Grupas Latvijā (un/vai tās klientu) daļu un citu SEB Grupas Latvijā (un/vai tās klientu) daļu, starp dažādiem vienas struktūrvienības klientiem vai starp SEB Grupas Latvijā darbinieku un viņu klientu personīgajām interesēm, kā arī starp darbinieku un SEB Grupu Latvijā.

Interesešu konflikts pastāv jebkurā gadījumā, kad SEB Grupa Latvijā vai tās vārdā pieņemts lēmums ir pamatots nevis ar pamatotiem apsvērumiem tikai un vienīgi par attiecīgo darījumu, bet šo lēmumu materiālā veidā ir būtiski ietekmējušas citas personas intereses, piemēram, SEB Grupa, SEB Grupa Latvijā, tās darbinieka vai jebkura tās klienta intereses.

SEB Grupa Latvijā ir rūpīgi izanalizējusi šādu interesešu konfliktu rašanās iespējas un dokumentējusi tās savā interesešu konfliktu politikā. Politikā tiek noteikta darījumu izpildes kārtība un veicamie pasākumi, lai novērstu jebkuru šādu teorētiski iespējamu interesešu konfliktu rašanos, un rīcība interesešu konflikta situācijās, lai izvairītos no SEB Grupa Latvijā klientu interesešu negatīvas ietekmēšanas. SEB Grupā Latvijā ir izstrādātas procedūras, kas nodrošina potenciālo interesešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu, un nosaka rīcību interesešu konflikta situāciju novēršanai.

Viena no jomām, kas minēta MiFID direktīvā kā potenciālu interesešu konfliktu avots ir, ja firma dod vai saņem maksājumus vai cita veida labumus (piemēram, preces vai pakalpojumus) saistībā ar klientam sniegto pakalpojumu ("pamudinājumi"). Šādus maksājumus SEB Grupa Latvijā dod vai saņem tikai tādos gadījumos, kad šāds maksājums veicina, vai ir nepieciešams, lai varētu sniegt klientam konkrētu pakalpojumu, un kas turpmāk pēc savas būtības nevar nonākt konfliktā ar Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta vislabākajās interesēs.