

## **Povzetek NLB Pravilnika o obvladovanju nasprotja interesov pri opravljanju investicijskih in pomožnih investicijskih storitev ter skrbniških storitev za sklade**

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 in pomožnih investicijskih storitev ter skrbniških storitev za sklade, upošteva pravila za izvajanje 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 navedenimi 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 in strankami,
- strankami banke,
- zaposlenimi in strankami.

### **Potencialna nasprotja interesov**

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

- NLB ali zaposleni bo verjetno ustvaril finančni dobiček ali se izognil finančni izgubi na račun stranke;
- NLB ali zaposleni ima 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;
- NLB ali zaposleni ima finančno ali drugo spodbudo, da interesu druge stranke ali skupine strank da prednost pred interesom stranke;
- NLB ali zaposleni opravlja isto poslovno dejavnost kot stranka;
- NLB 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;
- NLB je finančni svetovalec, kreditodajalec, opravlja storitve prevzema ali združitve družbe, katere finančni instrumenti so predmet transakcije;
- NLB je pripravljalec in distributer finančnega instrumenta izdajatelja (tretje osebe – podjetja);
- NLB je distributer finančnega instrumenta, ki ga izdaja sama ali oseba iz njene skupine (samoplasiranje);
- NLB je pripravljalec, distributer in kupec finančnega instrumenta v primeru primarne izdaje dolžniških vrednostnih papirjev Republike Slovenije (zakladnih menic, obveznic);
- NLB izvaja skrbniške storitve po ZTFI (pomožne investicijske storitve);
- NLB izvaja zaledne storitve za posle finančnih trgov v eni OE za posle, ki se izvedejo za stranko in za posle, ki se izvedejo za banko;
- Politike in prakse nagrajevanja.

### **Predvideni ukrepi za obvladovanje nasprotja interesov**

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

- politike, pravila in postopke za prepoznavanje, upravljanje in obvladovanje nasprotja interesov;
- informacijske pregrade in fizično ločitev prostorov;
- organizacijsko 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.