



Stefna um hagsmunaárekstra

1. TILGANGUR

Tilgangur stefnunnar er að sjá til þess að Landsbankinn grípi til allra tiltækra ráðstafana til að koma í veg fyrir að hagsmunaárekstrar skaði hagsmuni viðskiptavina bankans. Landsbankinn býður upp á alhliða fjármálaþjónustu. Þetta leiðir óhjákvæmilega til þess að það koma upp hagsmunaárekstrar í starfseminni sem er mikilvægt að fyrirbyggja eða stýra með fullnægjandi hætti.

Þessi stefna lýsir umgjörð Landsbankans við meðferð hagsmunaárekstra.

2. GILDISSVIÐ

Þessi stefna gildir fyrir Landsbankann.

3. STEFNUÁHERSLUR

3.1. Greining á hagsmunaárekstrum

Landsbankinn leggur áherslu á að greina og skrá þær aðstæður í starfseminni þar sem hagsmunaárekstrar geta komið upp sem kunna að skaða hagsmuni viðskiptavina eða óskir þeirra varðandi sjálfbærni.

Við greiningu á hagsmunaárekstrum er horft til hagsmunaárekstra sem geta komið upp á milli:

- Landsbankans og viðskiptavina bankans,
- starfsfólks og viðskiptavina bankans,
- ólíkra viðskiptavina bankans og
- bankans og starfsfólks.

Bankinn uppfærir greiningar á hagsmunaárekstrum reglulega og þegar tilefni er til, svo sem í tengslum við vörupróun eða skipulagsbreytingar. Bankinn framkvæmir einnig atviksbundnar greiningar í tengslum við verkefni sem kunna að fela í sér aukna hættu á hagsmunaárekstrum.

Í viðauka við þessa stefnu er að finna samantekt á þeim helstu aðstæðum í starfsemi bankans þar sem geta komið upp hagsmunaárekstrar sem kunna að skaða hagsmuni viðskiptavina ef ekki væri gripið til fullnægjandi ráðstafana til fyrirbyggja þá eða stýra þeim.

3.2. Skráning hagsmunaárekstra

Landsbankinn leggur áherslu á að halda skrár yfir atvik þar sem hagsmunaárekstur hafa skapast.

3.3. Ráðstafanir til að fyrirbyggja hagsmunaárekstra

Landsbankinn leggur áherslu á að beita viðeigandi ráðstöfunum þar sem er hættu á hagsmunaárekstrum til að koma í veg fyrir að slíkt skaði hagsmuni viðskiptavina bankans. Helstu ráðstafanir bankans eru:

- Skilvirkt skipulag og stjórnarfyrrkomulag, sem felur meðal annars í sér aðgreiningu ábyrgðar og starfa í samræmi við þriggja þrepa líkanið og skilvirka áhættustýringu, regluvörslu og innra eftirlit.
- Innra regluverk, þar á meðal háttsemisreglur, reglur um meðferð hagsmunaárekstra, reglur um einkahagsmuni og reglur um framkvæmd viðskiptafyrirmæla, ásamt skjalfestum viðeigandi ferlum.
- Aðskilnaður starfssviða þar sem fyrir hendi er hætta á hagsmunaárekstrum, í húsnæði, upplýsingakerfum, stjórnun og afkomu.
- Hæft starfsfólk sem fær reglulega þjálfun.
- Öruggt ferli fyrir starfsfólk til að upplýsa um grun um misferli.
- Gæta að hagsmunaárekstrum við ákvörðun starfskjara og ef bankinn býður eða bjóðast hvatagreiðslur.
- Tryggja að viðskipti starfsfólks og stjórnenda bankans, eða aðila í nánnum tengslum við þau, og viðskipti venslaðra aðila lúti sömu reglum og viðskipti við aðra í sambærilegum viðskiptum.
- Aðrar atvikiþundnar ráðstafanir þar sem almennar ráðstafanir veita ekki fullnægjandi vissu fyrir því að hagsmuna viðskiptavina sé gætt.

Ef engar ráðstafanir veita fullnægjandi vissu fyrir því að hættu á hagsmunaárekstrum verði afstýrt kann bankinn sem þrautaúrræði að upplýsa viðkomandi viðskiptavin skriflega, áður en þjónusta er veitt, um tilvist hagsmunaáreksturs og af hverju ráðstafanir bankans duga ekki til að tryggja hagsmuni viðskiptavinar á fullnægjandi hátt, nema trúnaðarskyldur standi í vegi fyrir slíkri upplýsingagjöf.

Landsbankinn tekur ekki að sér verkefni ef ekki er unnt að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra sem hafa í för með sér raunverulega hættu á að hagsmunir eins eða fleiri viðskiptavina skaðist.

4. INNLEIÐING, ÁBYRGÐ OG EFTIRLIT

Fastanefndir bankans viðhalda eftirfarandi reglum til að framfylgja þessari stefnu:

- Reglur um meðferð hagsmunaárekstra
- Reglur um einkahagsmuni
- Reglur um framkvæmd viðskiptafyrirmæla

Stjórnendur viðskiptaæininga þar sem fyrir hendi er hætta á hagsmunaárekstrum eru ábyrgir fyrir að fylgja þessari stefnu og tengdum reglum í sinni starfseiningu. Þessu til samræmis skal stjórnandi:

- Hafa yfirsýn yfir hættur á hagsmunaárekstrum í sinni starfseiningu og sjá til þess að hagsmunaárekstrar séu greindir reglulega og þegar tilefni er til,
- sjá til þess að einingin fylgi viðeigandi reglum og ferlum til að draga úr hættu á hagsmunaárekstrum og tilkynni þá hagsmunaárekstra sem koma upp og
- sjá til þess að starfsfólk fái og sækir reglulega fræðslu um hagsmunaárekstra.

Sérhver starfsmaður ber ábyrgð á að upplýsa stjórnanda að eigin frumkvæði um einkahagsmuni sem kunna að tengjast þeirra verkefnum. Þá ber sérhver starfsmaður ábyrgð á að starfa eftir þessari stefnu og þeim reglum og ferlum sem henni tengjast og á að gera Regluvörslu viðvart ef upp kemur grunur um brot á þessari stefnu.

Regluvarsla annast annars stigs eftirlit með framkvæmd þessarar stefnu og tengdra reglna og veitir ráðgjöf eftir þörfum. Regluvarsla hefur umsjón með skráum yfir hagsmunaárekstra.

Regluvörður fjallar um framkvæmd og skilvirkni stefnu þessarar í ársskýrslu Regluvörslu til bankaráðs.

Viðskiptavinir fá lýsingu á stefnu og reglum bankans um hagsmunaárekstra, sem má leggja fram sem ágríp, og nánari upplýsingar ef þess er óskað.

VIÐAUKI

Eftirfarandi er samantekt á þeim helstu aðstæðum í starfsemi bankans þar sem upp geta komið hagsmunaárekstrar sem kunna að skaða hagsmuni viðskiptavina ef ekki væri gripið til viðeigandi ráðstafana til fyrirbyggja þá eða stýra þeim.

- 1. Bankinn, dótturfélög eða starfsfólk kunna að njóta fjárhagslegs ávinnings (eða komast hjá tapi) á kostnað viðskiptavinar, svo sem:**
 - Þegar veitt er ráðgjöf eða tekin er ákvörðun um viðskipti fyrir hönd viðskiptavinar,
 - ið ákvörðun eða ráðgjöf um hvernig viðskipti skuli framkvæmd,
 - ef mismunandi vörur eða þjónustur eru seldar samtímis,
 - við ákvörðun eða ráðgjöf um forgangsörðun eða úthlutun í viðskiptum,
 - þegar lagt er mat á eða veittar eru upplýsingar varðandi verðmæti eða sjálfbærni eigna eða varðandi áhættu eða árangur í viðskiptum eða
 - í viðskiptum fyrir eigin reikning.
- 2. Bankinn, dótturfélög eða starfsfólk kunna að eiga aðra hagsmuni undir en viðskiptavinur af útkomu þjónustu sem veitt er viðskiptavini, svo sem:**
 - Ef niðurstaðan hefur áhrif á eigin viðskipti eða eignir,
 - ef niðurstaðan hefur áhrif á viðskipti annarra viðskiptavina eða
 - ef niðurstaðan hefur áhrif á tengda aðila, aðra viðskiptavini eða samkeppnisaðila.
- 3. Bankinn, dótturfélög eða starfsfólk kunna að hafa hvata til að setja hagsmuni eins viðskiptavinar eða hóps viðskiptavina framar hagsmunum annars viðskiptavinar, svo sem:**
 - Vegna félagslegra eða fjárhagslegra tengsla við viðkomandi viðskiptavini eða
 - ef viðkomandi viðskiptasambönd eru talin arðbærari.
- 4. Bankinn, dótturfélög eða starfsfólk kunna að stunda sams konar rekstur og viðskiptavinur, svo sem:**
 - Ef viðskiptavinur er samkeppnisaðili.
- 5. Bankinn, dótturfélög eða starfsfólk kunna að taka við hvatagreiðslu frá þriðja aðila í tengslum við veitingu þjónustu til viðskiptavinar, svo sem:**
 - Hvatagreiðslur frá markaðsaðilum fyrir viðskiptafyrirmæli sem er miðlað til þeirra,
 - hvatagreiðslur frá útgefendum fyrir markaðssetningu og sölu á þeirra afurðum eða
 - hvatagreiðslur frá þjónustuaðilum í skiptum fyrir upplýsingar, notkun eða tilvísanir.