

MARFIN PANK EESTI AS HUVIDE KONFLIKTI VÄLTIMISE KORRA KOKKUVÕTLIK KIRJELDUS

Investeeringis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel võib esineda situatsioone, kus tehingu/teenuse erinevatel osapooltel on samalaadsed huvid. Sellises situatsioonis võib esineda huvide konflikt. Huvide konflikt võib seisneda näiteks nii Panga, kui kliendi soovis soetada sama väärtpaberit või investeerimissoovituste andmises ning sellega seotud väärtpaberitega tehingute tegemisel.

MARFIN PANK EESTI AS on välja töötanud põhjalikud sise-eeskirjad, mis rakendavad erinevaid tõhusaid meetmeid huvide konflikti vältimiseks ning kõrvaldamiseks. Konflikti vältimiseks eelistavad Panga töötajad ja juhtkonna liikmed näiteks tehingute teostamisel alati kliendi huve enda ning Panga huvidele. Mainitud sise-eeskirjadega on võimalik põhjalikumalt tutvuda, esitades selleks vastav taotlus pangale.

Samuti on kehtestatud nõuded Pangasiseste struktuuriüksuste funktsioonide lahususe suhtes ning rakendatud Panga töötajate ning juhtkonna suhtes teatud tehingute sooritamise keeld või nendest kohese teavitamise kohustus võimaliku huvide konflikti esinemise korral. Lisaks on Panga töötajatel ning juhtkonna liikmetel kohustus perioodiliselt deklareerida oma majanduslikke huvisid.

Panga erinevate struktuuriüksuste tegevust ning nende tegevuse vastavust kehtivatele seadustele ning sise-eeskirjadele kontrollib regulaarselt MARFIN PANK EESTI AS siseaudiitor.