

The background of the cover is a photograph of a park with cherry blossom trees in the foreground and a modern glass building in the background. The sky is blue with some light clouds. The text is overlaid on the image.

Luminor

KUKUĻOŠANAS UN
KORUPCIJAS
NOVĒRŠANAS
PRINCIPI LUMINOR
RĪCĪBAS KODEKSĀ

2022. gada jūlijs

VISPĀRĪGIE PRINCIPI

Luminor Rīcības kodeksā aprakstītas prasības attiecībā uz kukuļošanas un korupcijas novēršanas praksi, un tas ir paredzēts, lai stiprinātu Luminor bankas un tās darbinieku centienus novērst kukuļošanu un korupciju. Kukuļošana un korupcija palielina reputācijas risku, traucē konkurenci un ietekmē uzticamību. Šo iemeslu dēļ Luminor ievēro absolūtas neiecietības principu pret kukuļošanu un korupciju. Tas pats tiek sagaidīts arī no darbiniekiem, darījumu partneriem, pārdevējiem, piegādātājiem un citiem sadarbības partneriem.

Luminor Rīcības kodekss un tā principi ir piemērojami visām Luminor Bank AS filiālēm un meitasuzņēmumiem, kas reģistrēti Igaunijā un ārpus tās.

DEFINĪCIJAS

Kukuļošana – konkrēts pārkāpums, tādas priekšrocības apsoltījums, piedāvājums, pieņemšana vai nodošana, ko izmanto kā atlīdzību, lai nelikumīgi mainītu darbību, kas citādi netiktu mainīta. Kukulis var būt gan monetāra, gan nemonetāra vērtība.

Korupcija – uzticēto pilnvaru ļaunprātīga izmantošana privātam labumam. Tā var būt gan aktīva, piedāvājot kukuli, vai pasīva, kukuli pieņemot. Turklāt persona tā var rīkoties, lai gūtu nepienācīgas priekšrocības sev vai citiem.

Interesešu konflikts – situācija, kad dažādu pušu intereses ir savstarpēji pretrunīgas un šo pušu starpā pastāv savstarpējās gādības vai uzticēšanās pienākums. Saskaņā ar šo politiku interesešu konflikts aptver gan faktisko interesešu konfliktu (t. i., jau radušos interesešu konfliktu), gan potenciālu interesešu konfliktu (t. i., interesešu konfliktu, kas var rasties konkrētu faktu un apstākļu gadījumā). Tas ietver arī šķietamu interesešu konfliktu (t. i., situāciju, kas var radīt priekšstatu par interesešu konfliktu), pat ja interesešu konflikts nepastāv. Interesešu konflikti var rasties starp:

- Luminor vai tā darbinieku(-iem) un vienu vai vairākiem klientiem;
- dažādiem Luminor klientiem saistībā ar Luminor pakalpojumu sniegšanu šiem klientiem;
- Luminor un tā darbinieku(-iem);
- dažādām Luminor daļām vai darbiniekiem un tā meitasuzņēmumiem;
- Luminor un tā akcionāru(-iem);
- Luminor un tā darījumu partneri(-iem);
- Luminor un citām ar Luminor tieši vai netieši saistītām fiziskām un juridiskām personām (piemēram, tā meitasuzņēmumiem).

GALVENIE PRINCIPI

Kukuļošanas un korupcijas novēršana

Luminor neizrāda nekādu iecietību pret savām vai darbinieku darījumu darbībām, kurās ir iesaistīta vai varētu būt uzskatīta par iesaistītu jebkāda veida kukuļošana un korupcija. Šajā nolūkā uz darbiniekiem attiecas šādas prasības:

- nevienam nepiedāvāt kukuli vai jebkādu citu neatļautu maksājumu vai jebkāda veida labumu, kā arī nepieprasīt iesaistīšanos darījumos, piedāvājot kukuli vai jebkādu citu neatļautu maksājumu vai labumu esošajiem vai potenciālajiem klientiem, darījumu partneriem, darbiniekiem vai jebkurām trešajām personām;
- atteikties no jebkāda veida labuma, maksājuma, dāvanas vai ielūguma uz pasākumu, ko Luminor neatļautu parastajā uzņēmējdarbības kārtībā, un paveikt to tā, lai neradītu pārpratumus vai maldinošas cerības, un ziņot par jebkādiem šādiem piedāvājumiem;
- neveikt veicināšanas maksājumus;
- izturēties pret saistītajām personām un draugiem klientu vai darījumu situācijās tāpat kā pret jebkuru citu klientu vai darījumu attiecībām;
- ziņot par jebkādiem Luminor Rīcības kodeksa pārkāpumiem.

Mums ir obligātas apmācības visiem darbiniekiem par interešu konfliktu, kukuļošanu, korupciju, dāvanām un pasākumiem. Mēs esam izveidojuši dāvanu un pasākumu reģistru un ieviesuši praktiskus principus, lai saņemtu paziņojumus no tiesību aizsardzības iestādēm, ja rodas aizdomas, ka kāds no mūsu vietējiem Baltijas darbiniekiem tiek turēts aizdomās un/vai ir vainojams korupcijā.

Mēs uzskatām par nepieņemamu kukuļu un citu nepamatotu priekšrocību, piemēram dāvanu, piedāvāšanu, solīšanu, došanu un pieprasīšanu tieši vai netieši, lai iegūtu vai saglabātu darījumu attiecības un līgumus un citas nepamatotas priekšrocības.

Ja netiek pilnībā ievēroti šeit uzskaitītie noteikumi, var tikt apsvērta iespēja pārtraukt līgumattiecības ar darījumu partneri vai klientu.

Attiecības ar darījumu partneriem

Luminor slēdz līgumus tikai ar tādiem darījumu partneriem, kuriem ir kopīgas vērtības un principi attiecībā uz interešu konfliktu, kukuļošanas, korupcijas un krāpšanas novēršanu. Mēs sagaidām un uzraugām, lai mūsu darījumu partneri piemērotu tādus pašus atbildīgas uzņēmējdarbības principus kā Luminor. Mēs sagaidām, **ka mūsu trešās puses:**

- rīkosies ētiski, godīgi un profesionāli jebkādā saskarsmē ar Luminor;
- pirms stāšanās darījumu attiecībās ar Luminor ievēro visus piemērojamus likumus un noteikumus par kukuļošanas, korupcijas un krāpšanas novēršanu un jebkuru citu aizliegtu uzņēmējdarbības praksi;
- apstiprina, ka, sākot darījumu attiecības ar Luminor, ievēros piemērojamus likumus un noteikumus par kukuļošanas, korupcijas, krāpšanas novēršanu un jebkuru citu aizliegtu uzņēmējdarbības praksi.

Ja darījumu partneri veic darbību jomā, uzņēmējdarbības nozarē vai valstī, kurā ir augsta korupcijas iespējamība, tiek veikta padziļināta un nepārtraukta pienācīga pārbaude. Darījumu partneriem vai jebkurai ar tiem saistītajai trešajai personai, kam ir kukuļošanas un korupcijas incidentu vēsture, arī tiek pievērsta papildu uzmanība, tāpēc tiek veikta padziļināta un nepārtraukta pienācīga pārbaude, un attiecīgi tiek pieņemts lēmums par darījumu attiecību turpināšanu.

INTEREŠU KONFLIKTI

Mēs izvairāmies gan no profesionālām, gan privātām situācijām, kurās var tikt apšaubīta neatkarība un godprātība.

Mēs neveicam darījumus, kas var izraisīt situāciju vai radīt iespaidu, ka konfidenciāla vai iekšējā informācija tiek ļaunprātīgi izmantota. Detalizētas norādes par iekšējās informācijas izmantošanu ir sniegtas Vadlīnijās par iekšējās informācijas apstrādi.

Mēs atturamies no tādu lietu apstrādes, kurās personai vai tās saistītajām personām ir jebkāda finansiāla vai nefinansiāla ieinteresētība, kā arī tiek gūtas iespējamās vai faktiskas nepienācīgas priekšrocības.

Mēs proaktīvi pārvaldām jebkuras faktiskas vai iespējamās interešu konflikta situācijas.

Trauksmes celšana

Luminor darbojas atklātā un pārskatāmā vidē, kurā augsti vērtē ētisku rīcību. Tādēļ Luminor mudina novērst un proaktīvi konstatēt jebkādu likumu un noteikumu, citu ārējo normatīvo aktu un iekšējo prasību pārkāpumus un tos darīt zināmus attiecīgajām Luminor nodaļām. Šim nolūkam Luminor ir ieviesis kanālu ziņošanai par pārkāpumiem / [trauksmes celšanai](#).

Mūsu darbinieki, darījumu partneri un klienti var ziņot par savām bažām konfidenciāli un ar pārliecību, ka tās tiks uztvertas nopietni.

Mēs paužam bažas un uzdodam jautājumus – pat tad, ja neesam pārliecināti, ka ir noticis pārkāpums, vienmēr ir pareizi par to runāt.

PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijas valstīs un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs reģionā. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Tāpat kā mūsu vietējie tirgi – Igaunija, Latvija un Lietuva – mēs esam jauni, dinamiski un vērsti uz nākotni. Detalizētāka informācija par mums atrodama vietnē www.luminor.ee.

Liivalaia 45
10145 Tallina
Igaunija
www.luminor.ee

Plašsaziņas līdzekļiem:
Ivi Heldna
ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 5231 192

Investoriem:
Nick Turnor
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820