

Interesešu konflikta situāciju vadības politikas izvilcums

1. Vispārīgie noteikumi

- 1.1. Akciju sabiedrības „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) *Interēšu konflikta situāciju vadības politikas izvilks* (turpmāk – Politika) nosaka Interēšu konflikta būtību, iespējamo Interēšu konflikta situāciju savlaicīgas identificēšanas un vadības kārtību, Interēšu konflikta situāciju ierobežošanas un mazināšanas pasākumus un kontroli, kā arī nosaka atbildību Interēšu konflikta situāciju vadības jomā.
- 1.2. Politiku īsteno, ievērojot Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvos aktus un regulējošās prasības.
- 1.3. Banka, izstrādājot Politiku, ņem vērā Bankas meitas sabiedrībās identificētās faktiskās vai potenciālās Interēšu konflikta situācijas un veic iespējamus pasākumus Interēšu konflikta situāciju novēršanai starp Banku un tās meitas sabiedrībām.
- 1.4. Politika attiecināma uz visu līmeņu Amatpersonām, Saistītām ar vadību personām un Bankas meitas sabiedrībām, t.sk. uz jebkuru Bankas darbinieku, kas nav Amatpersona (turpmāk – Darbinieks). Šīs Politikas ietvaros Darbinieki ir arī praktikanti, personas, kas sadarbojas ar Banku uz uzņēmuma līguma pamata un Bankas meitas sabiedrību darbinieki.

2. Lietotie termini

Amatpersona – Bankas padomes vai valdes loceklis un Pamatfunkciju veicējs.

Būtiska interēšu konflikta situācija – Interēšu konflikta situācija, kas ir vienreizējs notikums ar zemu vai augstāku riska ietekmi atbilstoši Bankas noteiktajam risku novērtējumam, kā arī notikums, kas par tādu ir atzīts, Bankai izvērtējot atbilstību iekšējo normatīvo dokumentu un saistošo ārējo normatīvo aktu prasībām.

Darbinieki – visi Bankas darbinieki, kas nav Amatpersonas. Darbinieki ir arī praktikanti, personas, kas sadarbojas ar Banku uz uzņēmuma līguma pamata un Bankas meitas sabiedrību darbinieki.

Finanšu instrumenti – finanšu instrumenti, kas minēti Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 3. panta otrajā daļā.

Interēšu konflikta situācija – darbība vai bezdarbība, veicot profesionālos (amata) pienākumus un pieņemot lēmumus, kad Darbinieks vai Amatpersona tieši vai netieši, vai caur trešajām personām ir personīgi ieinteresēts lēmumu pieņemšanā.

Klients – juridiska vai fiziska persona vai juridisks veidojums, vai šādu personu/veidojumu apvienība, kurai Banka sniedz pakalpojumus vai kura izteikusi vēlmi tos saņemt.

Pamudinājums – jebkura maksa, komisijas nauda, finansiāls vai nefinansiāls labums, ko Banka maksā vai saņem saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma/ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanu Klientam.

Pamatfunkcijas veicējs – persona, kura pilda pamatfunkcijas un kuras amata stāvoklis dod tai iespēju būtiski ietekmēt Bankas darbības virzību, bet kura nav Bankas padomes vai valdes loceklis. Pamatfunkciju veicēji ir norādīti personu, kuras ir saistītas ar AS „Rietumu Banka” sarakstā, kuru uztur Banka.

Saistītas ar vadību personas – personas, kuras ir saistītas ar Bankas vadību, – Bankas akcionāri vai dalībnieki, kuriem Bankā ir nozīmīga līdzdalība (kas veido 5% vai vairāk), un šo akcionāru vai dalībnieku – fizisko personu – laulātie, vecāki un bērni, Bankas padomes un valdes locekļi, šo personu laulātie, vecāki un bērni, kā arī komercsabiedrības, kurās minētajām personām ir nozīmīga līdzdalība vai būtiska ietekme vai kurās šīs personas ieņem vadošus amatus vai ir valdes vai padomes locekļi.

Personīgais darījums – jebkurš darījums ar Finanšu instrumentiem, ko veic Darbinieks, Amatpersona, Saistīta ar vadību persona, un/vai kas tiek veikts attiecīgās personas labā un atbilst vismaz vienam no šādiem kritērijiem:

- 1) darījums nav izpildīts attiecīgas personas darba pienākumu ietvaros;

- 2) darījums izpildīts uz attiecīgās personas rēķina;
- 3) darījums izpildīts uz Darbinieka vai Amatpersonas laulātā, bērna rēķina vai cita radnieka vai personas rēķina, kam ar Darbinieku vai Amatpersonu ir ciešas saites vai bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas;
- 4) darījums veikts uz trešās personas rēķina, kuras ar attiecīgo personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.

3. Mērķis un uzdevumi

- 3.1. Politika nosaka iespējamo Interesu konflikta situāciju identificēšanas, novērtēšanas, pārvaldīšanas un lēmumu pieņemšanas pamatprincipus.
- 3.2. Lai sasniegtu izvirzīto mērķi, Banka veic šādas darbības Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanai:
 - 3.2.1. nodrošina Politikas īstenošanu Bankā un ievērošanu Bankas meitas sabiedrībās;
 - 3.2.2. identificē, dokumentē, novērš vai ierobežo un pārvalda Interesu konflikta situācijas;
 - 3.2.3. nodrošina tādu valdes un padomes locekļu pārraudzības jautājumu sadali, lai izvairītos no Interesu konflikta situāciju rašanās. Nosaka prasību Bankas padomes un valdes locekļiem lēmumu pieņemšanā rīkoties neatkarīgi (independence of mind) un tikai Bankas interesēs;
 - 3.2.4. nodrošina, ka struktūrvienības, starp kurām var rasties Interesu konflikta situācija, ir savstarpēji neatkarīgas un:
 - 1) tām ir atšķirīga organizatoriskā pakļautība, nodalīta informatīvā aprīte un lēmumu pieņemšanas kārtība;
 - 2) pirms būtisku organizatoriskās struktūras grozījumu veikšanas (pārceltas vai apvienotas 1. vai 2. aizsardzības līnijas funkcijas vai izveidotas jaunas struktūrvienības) vai pirms lēmumu pieņemšanas par Amatpersonu pienākumu veikšanu amatu apvienošanas kārtībā tiek novērtētas iespējamās Interesu konflikta situācijas;
 - 3.2.5. nodrošina Klientiem sniegtās informācijas skaidrību, precizitāti un patiesumu;
 - 3.2.6. nodrošina, ka Darbinieku, Amatpersonu, Saistītu ar vadību personu darījumu nosacījumi nav atšķirīgi no tiem, ko piedāvā citām personām;
 - 3.2.7. nodrošina, ka komercsabiedrībām, kurās Saistītām ar vadību personām ir būtiska līdzdalība, darījumu nosacījumi nav atšķirīgi no tiem, ko piedāvā citām komercsabiedrībām;
 - 3.2.8. nodrošina, ka ieguldījumu pakalpojumu / ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā Banka saņem/maksā Pamudinājumus, ievērojot Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 133.¹⁸ panta prasības un saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.
 - 3.2.8.1. No kontrahenta saņemtus Pamudinājumus Banka pārskaita Klientam pilnā apmērā.
 - 3.2.8.2. Banka nodrošina atbilstošas informācijas par Pamudinājumiem atklāšanu Klientiem un publicējot informāciju Bankas mājaslapā www.rietumu.com.
 - 3.2.9. nodrošina, ka Darbinieki un Amatpersonas savus pienākumus izpilda tādā apjomā un kvalitātē, lai nepārkāptu ārējos normatīvos aktus, novērstu Interesu konflikta situāciju rašanos un atturētos no lēmumu pieņemšanas Bankas darījumos, kuros rodas vai var rasties Interesu konflikta situācija;
 - 3.2.10. nodrošina Darbiniekiem un Amatpersonām piekļuves ierobežojumus Bankas informācijai;
 - 3.2.11. nosaka, ka Darbinieki un Amatpersonas atturas no lēmuma pieņemšanas un līguma parakstīšanas Bankas vārdā darījumiem, kurā viena puse ir Banka, bet otra pats Darbinieks, Amatpersona vai Saistīta ar vadību persona, un pastāv vai var rasties Interesu konflikta situācijas;
 - 3.2.12. nodrošina, ka Bankā ir noteikti Personīgo darījumu finanšu tirgos veikšanas ierobežojumi un noteikta kārtība, kā Darbinieks, Amatpersona vai Saistīta ar vadību persona var saņemt ieguldījumu pakalpojumus;
 - 3.2.13. identificē un novērš iespējamās Interesu konflikta situācijas, kas varētu rasties atalgojuma politikas īstenošanas rezultātā;
 - 3.2.14. izskata Klienta sūdzības par iespējamām Interesu konflikta situācijām un sniedz Klientam atbildi saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
 - 3.2.15. identificē un novērš iespējamās Interesu konflikta situācijas, kas varētu rasties Bankas meitas sabiedrībām, veicot uzņēmējdarbību un sniedzot pakalpojumus;
 - 3.2.16. nosaka par Interesu konflikta situāciju identificēšanas procesa uzraudzību un

pārvaldīšanu atbildīgās struktūrvienības un informēšanas pienākumu par identificētajām Interesešu konflikta situācijām un to novēršanas vai ierobežošanas pasākumiem.

3.3. Politika tiek publicēta Bankas mājaslapā pēc tās apstiprināšanas Padomē.

4. Interesešu konflikta situācijas rašanās

- 4.1. Interesešu konflikta situācija var rasties, kad, veicot amata pienākumus un pieņemot lēmumus, saduras pretējas vai atšķirīgas intereses, kas ietekmē vai var ietekmēt Bankas pienākumu sniegt godīgu, taisnīgu un profesionālu finanšu pakalpojumu sniegšanu, starp:
- 4.1.1. Banku un Klientu;
 - 4.1.2. Darbinieku, Amatpersonu vai Saistītu ar vadību personu un Klientu;
 - 4.1.3. Bankas sadarbības partneri / ārpakalpojumu sniedzēju un Klientu;
 - 4.1.4. diviem vai vairāk Klientiem, sniedzot pakalpojumus šiem Klientiem;
 - 4.1.5. Banku un Darbinieku vai Amatpersonu;
 - 4.1.6. struktūrvienību Darbiniekiem;
 - 4.1.7. Amatpersonām;
 - 4.1.8. Darbinieku vai Amatpersonu, kā Darbinieku vai Amatpersonu un kā Klientu vienlaicīgi;
 - 4.1.9. Banku un Bankas meitas sabiedrībām, to Amatpersonām, Darbiniekiem un Klientiem.
- 4.2. Interesešu konflikta situācija var rasties, ja nav nodrošināta iekšējo kontroles funkciju veicēju neatkarība no darbībām, kuras tie kontrolē.
- 4.3. Interesešu konflikta situācija var rasties, kad Darbinieks, Amatpersona, Saistīta ar vadību persona:
- 4.3.1. varētu gūt peļņu vai novērst sev finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina vai Bankas rēķina;
 - 4.3.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
 - 4.3.3. ir ieinteresēta sadarbības nodibināšanā ar konkrētu sadarbības partneri / ārpakalpojumu sniedzēju, saņemot no sadarbības partnera / ārpakalpojuma sniedzēja atlīdzību par noslēgto sadarbības līgumu;
 - 4.3.4. ir ieinteresēta darboties par labu kādam Klientam vai Klientu grupai;
 - 4.3.5. ir ieinteresēta darboties par labu kādam Darbiniekam, Amatpersonai, Saistītai ar vadību personai;
 - 4.3.6. ir ieinteresēta darboties kopīgi (kā radnieki, darījuma partneri u. tml.) ar kādu citu Darbinieku, Amatpersonu, Saistītu ar vadību personu pretēji Bankas interesēm;
 - 4.3.7. veic tādu pašu profesionālo darbību, kā Klients vai Banka;
 - 4.3.8. saņem vai saņems par Klientam sniegtu pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu. Izņēmuma gadījumi, kas saistīti ar dāvanu pasniegšanu vai saņemšanu un reprezentācijas izdevumiem, noteikti iekšējos normatīvajos dokumentos;
 - 4.3.9. saņem atlīdzību (Pamudinājumus saistībā ar Klientam sniegtajiem pakalpojumiem monetāru vai nemonetāru labumu vai pakalpojumu veidā) vai dāvanas no partneriem, Klientiem vai citām ieinteresētām pusēm, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu;
 - 4.3.10. apvieno amatus vai veic Amatpersonas pienākumus Bankā un citā uzņēmumā;
 - 4.3.11. sadarbojas ar Bankas konkurentiem;
 - 4.3.12. nesankcionēti izmanto informāciju, kas iegūta amata pienākumu pildīšanas ietvaros, nolūkā gūt kādu materiālu vai nemateriālu labumu sev.
- 4.4. Ja Darbinieks, Amatpersona vai Saistīta ar vadību persona vienlaikus ir Bankas akcionārs vai Klients, tad šāds statuss pats par sevi nav uzskatāms par Interesešu konflikta situāciju, ja Interesešu konflikta situācija netiek atzīta par Būtiska interesešu konflikta situāciju atbilstoši Politikas un saistīto iekšējo normatīvo dokumentu prasībām.

5. Interesešu konflikta situāciju pārvaldība

- 5.1. Banka nosaka Darbiniekiem un Amatpersonām pienākumu izmantot visu viņu rīcībā esošo informāciju, lai savu iespēju robežās identificētu visus iespējamus apstākļus, kas varētu izraisīt Interesešu konflikta situācijas saistībā ar Bankas pakalpojumu sniegšanu, kā arī nosaka pienākumu ziņot par identificētajām Interesešu konflikta situācijām.

- 5.2. Saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem noteiktām 2. un 3. aizsardzības līnijas struktūrvienībām ir pienākums ziņot par konstatētam Interesešu konfliktu situācijām, veicot plānveida vai ārpus plāna pārbaudes, finanšu uzraudzību un citus pienākumus Bankas darbības atbilstības nodrošināšanai.
- 5.3. Politikas prasību ievērošanas uzraudzībai Banka ne retāk kā reizi gadā iegūst informāciju par Interesešu konflikta situācijām:
 - 5.3.1. saņemot no Darbiniekiem un Amatspersonām ikgadējas deklarācijas un sākotnējās deklarācijas no jauniem Darbiniekiem vai jaunieceltajām Amatspersonām un izvērtējot saņemtos datus, kā arī pieprasot papildu datus vai paskaidrojumus potenciālo Interesešu konfliktu situāciju identificēšanas gadījumā;
 - 5.3.2. saņemot no Bankas meitas sabiedrībām aizpildītas anketas un izvērtējot saņemtos datus, kā arī pieprasot papildu datus vai paskaidrojumus potenciālo Interesešu konfliktu situāciju identificēšanas gadījumā.
- 5.4. Darbinieki vai Amatspersonas sniedz ziņojumus par iespējamām vai identificētām Interesešu konflikta situācijām savā vai citu Darbinieku, Amatspersonu, Saistītu ar vadību personu darbībā saskaņā ar Informācijas par trūkumiem un pārkāpumiem iesniegšanas un apstrādes procedūra vai reģistrē faktiskās Interesešu konflikta situācijas kā OR incidentus saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.
- 5.5. Banka Interesešu konflikta situāciju efektīvākai pārvaldīšanai Interesešu konflikta situāciju subjektus iedala grupās saskaņā ar Politikas 6. sadaļu.
- 5.6. Banka, ievērojot iekšējo normatīvo dokumentu un ārējo normatīvo aktu prasības, analizē un dokumentē iespējamās Interesešu konflikta situācijas atbilstību A, B1, B2 vai C grupas pazīmēm.
 - 5.6.1. iespējamās Interesešu konflikta situācijas analīzei un novērtēšanai var tikt pieaicināti jebkuri speciālisti un eksperti.
 - 5.6.2. nodrošina iespējamo Interesešu konfliktu situāciju uzskaiti.

6. Interesešu konflikta situāciju vadība atbilstoši iedalījumam grupās

- 6.1. **A grupa – Saistītas ar vadību personas.**
 - 6.1.1. Banka identificē un novērtē tādas Interesešu konflikta situācijas, kas varētu rasties darījumos ar Saistītām ar vadību personām, un attiecībā uz kurām var tikt piemēroti ierobežojoši pasākumi.
 - 6.1.2. Banka nodrošina, ka darījumu nosacījumi A grupas personām nav labvēlīgāki par līdzīgu Bankas darījumu nosacījumiem citām personām un nav pretrunā ar Bankas un tās noguldītāju un ieguldītāju interesēm.
 - 6.1.3. Banka nodrošina darījumu uzraudzību un pārbaudi, lai pārlicinātos, ka Politikas 6.1.2. punktā minētie nosacījumi tiek ievēroti un Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos nosaka:
 - 1) lēmumu pieņemšanas kārtību par šādiem darījumiem;
 - 2) izmantojamo finanšu pakalpojuma veidus;
 - 3) darījumu piešķiršanas un izpildes nosacījumus;
 - 4) iespējamo Interesešu konflikta situāciju novērtēšanas kārtību pirms darījuma veikšanas;
 - 5) Interesešu konflikta situāciju aprakstu;
 - 6) darījumu dokumentēšanas kārtību.
 - 6.1.4. Banka nodrošina, ka personas dati, kas tiek iegūti, lai nodrošinātu Politikas 6.1.3. punkta prasību izpildi, tiek glabāti ne mazāk kā trīs gadus pēc tam, kad ir izbeigtas Saistītas ar vadību personas darba vai tām pielīdzināmas tiesiskās attiecības ar Banku.
 - 6.1.5. Ja novērtētā iespējamā Interesešu konflikta situācija ir attiecināma uz A grupu, Banka atbilstoši veiktajai izpētei un pamatcēloņa analīzei informē par to attiecīgo Bankas institūciju (Padome, Valde), kas pieņem galīgo lēmumu par turpmāko Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas pasākumu kopumu.
- 6.2. **B1 grupa – Amatspersonas.**
 - 6.2.1. Banka piemēro papildu prasības Amatspersonu Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanai un paredz izvērtēt vismaz Amatspersonu:
 - 1) ekonomiskās intereses (piemēram, izsniegts kredīts, kas pārsniedz Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā minēto riska darījumu ierobežojuma apmēru);
 - 2) personiskās, profesionālās un ekonomiskās attiecības ar citiem Darbiniekiem

- vai Amatpersonām, personām, kam ir būtiska finansiālā līdzdalība Bankā, un citām ieinteresētajām pusēm (stakeholders), kā arī ar Bankas meitas sabiedrībām, to Darbiniekiem un Amatpersonām;
- 3) darba tiesiskās attiecības pēdējo piecu gadu laikā;
 - 4) līdzdalību citu komercsabiedrību kapitālā, ja šāda līdzdalība ietekmē vai var ietekmēt attiecīgās Amatpersonas intereses.
- 6.2.2. Banka nosaka padomes un valdes locekļiem pienākumu:
- 1) novērst Interesešu konflikta situāciju rašanos savu amata pienākumu izpildē un atturēties no lēmumu pieņemšanas par Bankas finanšu darījumiem vai jebkādiem citiem darījumiem, kuros šim padomes vai valdes loceklim rodas vai var rasties Interesešu konflikta situācija;
 - 2) ziņot Padomei par finanšu darījumiem vai jebkādiem citiem darījumiem, kuros padomes vai valdes loceklim tieši vai netieši rodas vai var rasties Interesešu konflikta situācija;
 - 3) sniegt Padomei informāciju par iespējamām Interesešu konflikta situācijām, kas var rasties saistībā ar viņu vai ar viņiem cieši saistītu personu darbībām citās finanšu iestādēs;
 - 4) iespējamo Interesešu konflikta situāciju uzskaitē informēt par Politikas 6.2.2. (2-3) punktā minētajiem gadījumiem.
- 6.2.3. **Amatpersonām**, kuras, pildot amatu pienākumus, varētu saskarties ar Interesešu konflikta situāciju, aizliegts:
- 6.2.3.1. veikt Personīgu darījumu:
- 1) pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas Amatpersonai pieejama, veicot amata pienākumus;
 - 2) izmantojot vai izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;
 - 3) kas ir pretrunā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajām prasībām;
 - 4) uz sava vai citas personas (t. sk. Bankas) rēķina, par kuru izstrādāts ieguldījumu pētījums, ja Amatpersonas rīcībā ir ieguldījumu pētījuma informācija, kura vēl nav pieejama Bankai vai Klientiem;
- 6.2.3.2. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar Finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgs darījums, izņemot gadījumu, ja darījums tiek ieteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus;
- 6.2.3.3. atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt viedokli, ja persona, kas informāciju atklājusi, zina vai tai vajadzētu zināt, ka informācijas atklāšanas rezultātā trešā persona veiks vai varētu veikt vai ieteikt citai personai veikt tādu darījumu ar Finanšu instrumentiem, kurš personai, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā Personīgs darījums.
- 6.2.4. Pamatfunkciju veicējam par darījumiem vai apstākļiem, kuros Pamatfunkciju veicējam tieši vai netieši rodas vai var rasties Interesešu konflikta situācija, jāinformē atbildīgā struktūrvienība un jāziņo Valdei vai Padomei, kura pieņem un attiecīgi dokumentē lēmumu par turpmāko Interesešu konflikta situācijas pārvaldīšanas pasākumu kopumu.
- 6.3. **B2 grupa – Darbinieki vai Pamatfunkciju veicēji, kuru amata pienākums ir sniegt ieguldījumu pakalpojumus, varētu saskarties ar Interesešu konflikta situāciju.**
- 6.3.1. Darbiniekiem vai Pamatfunkciju veicējiem ir pienākums ziņot atbildīgajai struktūrvienībai saskaņā ar iekšējo normatīvo dokumentu prasībām un augstākstāvošam vadītājam vai koleģiālai institūcijai par darījumiem, kuros šai personai tieši vai netieši rodas, var rasties vai jau ir radusies Interesešu konflikta situācija.
- 6.3.2. Banka veic pasākumus, lai identificētu un novērstu Interesešu konflikta situācijas, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus / ieguldījumu blakuspakalpojumus, vai citos apstākļos, kad ir iesaistītas darbības ar Finanšu instrumentiem vai ieguldījumu pakalpojumu / blakuspakalpojumu sniegšanu.
- 6.3.3. Klienta rīkojuma par darījuma veikšanu ar Finanšu instrumentiem izpilde uz Klienta rēķina.
- 6.3.4. Izpildot Klienta rīkojumu, Interesešu konflikta situācijas var rasties:
- 1) starp Klientu un citiem Klientiem, ja citi Klienti veic darījumus ar tiem pašiem Finanšu instrumentiem (rīkojumu apvienošana) un turklāt saņem Bankas ieguldījumu pakalpojumus / ieguldījumu blakuspakalpojumus;
 - 2) starp Klientu un Banku, ja Banka veic darījumu ar Finanšu instrumenta iegādi Klienta vārdā, kad Banka ir attiecīgā Finanšu instrumenta

- pārdevējs/izplatītājs, un saņem par to komisijas maksas;
- 3) starp Klientu un Banku, ja Banka veic darījumu ar Finanšu instrumenta iegādi Klienta vārdā, Bankai esot attiecīgā finanšu instrumenta emitentam;
 - 4) starp Klientu un Darbinieku, ja Darbinieks veic Personīgo darījumu ar Klientu, kad Darbinieks ir Finanšu instrumenta pārdevējs/pircējs vai ar Finanšu instrumenta pārdevēju/pircēju saistītā persona.

6.3.5. Personīgie darījumi.

Interēšu konflikta situācija var rasties Darbiniekiem, Amatspersonām vai Saistītām ar vadību personām, veicot Personīgos darījumus ar Finanšu instrumentiem, jo attiecīgās personas personīgās intereses var būt pretrunā ar Klienta vai Bankas interesēm.

- 6.3.5.1. Bankai ir tiesības noteikt, ka Personīgo darījumu veikšanai Klientiem, kas vienlaicīgi ir arī Darbinieki, Amatspersonas, Saistītas ar vadību personas, ir nepieciešama Bankas atļauja veikt attiecīgo darījumu.
- 6.3.5.2. Banka nosaka prasību Darbiniekiem, Amatspersonām, Saistītām ar vadību personām informēt Banku par veiktajiem Personīgajiem darījumiem.
- 6.3.5.3. Banka saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto izveido un uztur reģistru, kurā uzglabā informāciju par Bankā un ārpus Bankas veiktajiem darījumiem, pamatojoties uz attiecīgo personu sniegto vai uzraudzības gaitā atklāto informāciju.

6.3.6. Parāda vērtspapīru emisijas organizēšana.

Parāda vērtspapīru emisijas organizēšanas mērķis ir atbalsta sniegšana Klientam personīgā Finanšu instrumenta emisijas īstenošanā, kas var negatīvi ietekmēt procesu vai izraisīt Interēšu konflikta situāciju:

- 1) ja Banka piedāvā iegādāties Finanšu instrumentus citu Klientu interesēs, par kuru izplatīšanu Banka ir noslēgusi izplatīšanas līgumu un par to saņem komisijas maksu no Finanšu instrumenta emitenta vai citas personas;
- 2) ja Banka ir ieinteresēta personīgās pozīcijas pārvaldīšanā;
- 3) Darbinieki ir ieinteresēti Personīgo darījumu veikšanā, izmantojot iekšējo informāciju par attiecīgā Klienta finanšu stāvokli vai citu informāciju, kas var ietekmēt emitēta Finanšu instrumenta cenu.

6.3.7. Klienta Finanšu instrumentu individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar klienta pilnvarojumu.

Sniedzot aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu, Bankai kā finansiāli ieinteresētai darījuma noslēgšanā Interēšu konflikta situācijas iespējamība pastāv, ja:

- 1) Klienta ieguldījumu portfelī tiek iekļauti/iegādāti Finanšu instrumenti, kas pieder Bankai vai tās akcionāriem, vai ko ir emitējusi Banka, tās akcionāri vai cita Bankas meitas sabiedrība vai Banka ir organizējusi Finanšu instrumentu emisiju;
- 2) Banka iegādājas, t. sk. saņem kā samaksu par pakalpojumiem, Klientam piederošus Finanšu instrumentus vai pārdod tos Bankai vai Bankas akcionāriem;
- 3) tiek veikti darījumi, kuros Banka vai Darbinieki vai Amatspersonas vai pilnvarotās personas vienlaicīgi pārstāv darījuma otru pusi;
- 4) tiek mainīti pārvaldāmie Finanšu instrumenti pret tādiem, kas tika iekļauti Bankas vai Bankas akcionāru portfeļos;
- 5) Banka vai Darbinieks saistībā ar pakalpojuma sniegšanu Klientam saņem jebkādu maksu vai Pamudinājumu no kādas trešās personas;
- 6) Klienta aktīvi tiek iesaistīti Personīgā darījumā;
- 7) Klienta aktīvi tiek izmantoti vērtspapīru finansēšanas darījumos;
- 8) Klients neatbilst pakalpojuma mērķtirgum, bet Banka ir ieinteresēta pakalpojuma sniegšanā Klientam Politikas 6.3.7. (1-7) punktos minētajos gadījumos;
- 9) Bankai ir būtiskas darījumu attiecības ar kādu akciju sabiedrību, kuras akcijās ir ieguldīti Klienta līdzekļi, vai Bankai pieder attiecīgās akcijas, kas dod tiesības iesaistīties (pedalīties) akciju sabiedrības pārvaldē.

6.3.8. Struktūrvienības, kas pieņem un izpilda Klienta rīkojumus darījumu veikšanai ar Finanšu instrumentiem organizatoriskie nosacījumi.

Interēšu konflikta situāciju iespējamības mazināšanai Banka nodrošina šādu neatkarības principu piemērošanu:

- 1) darbinieks nepieņem lēmumus jautājumos, kuros viņam vai ar viņu saistītai personai ir intereses, kas ir pretrunā ar Bankas vai klienta interesēm;

- 2) struktūrvienību, kas pieņem un izpilda Klienta rīkojumus darījumu veikšanai ar Finanšu instrumentiem, darbinieki neapmainās ar informāciju ar citu Bankas struktūrvienību darbiniekiem, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt klienta interesēm;
- 3) tiek īpaši uzraudzīti tie darbinieki, kas pieņem un izpilda Klienta rīkojumus darījumu veikšanai ar Finanšu instrumentiem, un kuru intereses var būt pretrunā ar Bankas interesēm;
- 4) struktūrvienības, kas pieņem un izpilda klienta rīkojumus darījumu veikšanai ar Finanšu instrumentiem, darbinieku atalgojums nav atkarīgs no citu darbinieku atalgojuma, ja sakarā ar šīm darbībām var rasties interešu konflikts.

6.3.9. **Bankas portfeju pārvaldīšana.**

Tā kā Bankas mērķis ir gūt pēc iespējas lielāku peļņu atbilstoši noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem, Banka Interesu konflikta situāciju iespējamības samazināšanai nodrošina, ka lēmumu pieņemšana par Finanšu instrumentu pirkšanu/pārdošanu notiek koleģiālā institūcijā (piemēram, Bankas komitejā) šādos gadījumos:

- 1) par Finanšu instrumentu pirkšanu gadījumos, ja tiek iegādāti nelikvidi, bezreitinga Finanšu instrumenti vai slēgtas emisijas Finanšu instrumenti vai tie tiek iegādāti sākotnējā tirgū, pirms lēmuma pieņemšanas nodrošinot, ka attiecīgā koleģiālā institūcija veic iespējamās interešu konflikta situācijas izvērtējumu;
- 2) par Finanšu instrumentu pārdošanu, gadījumos, ja pircējs ir Klients, kuram Banka sniedz Klienta Finanšu instrumentu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu saskaņā ar Klienta pilnvarojumu.

6.3.10. **Interesu konflikta novēršanas pasākumi personām, kas izstrādā ieguldījumu pētījumus.**

Personām, kuras ir Bankas iekšējās informācijas turētājas, ir aizliegts:

- 1) izpaust, izmantot vai nodot trešajām personām iekšējo informāciju, izņemot gadījumu, kad šādu informāciju izpauž vai nodod, veicot amata pienākumus;
- 2) pamatojoties uz iekšējo informāciju, iegūt vai atsavināt Finanšu instrumentus savā vai citas personas vārdā, kā arī ieteikt vai uzdot citai personai iegūt vai atsavināt Finanšu instrumentus;
- 3) veikt darījumus otrreizējā tirgū ar Bankas emitētajiem Finanšu instrumentiem mēnesi līdz Bankas finanšu pārskata publicēšanas brīdim.

6.3.11. Lai novērstu negodīgus darījumus un tirgus manipulācijas, Banka iekšējos normatīvajos dokumentos nosaka prasības, kuras tiek ņemtas vērā veicot darbības ar Finanšu instrumentiem.

6.3.12. Ja novērtētā Interesu konflikta situācija attiecas uz B1 un B2 grupām, atbildīgā struktūrvienība novērtē (ja iespējams novērtēt) Interesu konflikta situācijas būtiskumu.

6.3.12.1. Ja Interesu konflikta situācija tiek atzīta par Būtisku interešu konflikta situāciju, tiek informēta Valde, kas pieņem galīgo lēmumu par turpmāko rīcību.

6.3.12.2. Ja Interesu konflikta situācija netiek atzīta par Būtisku interešu konflikta situāciju vai nav iespējams novērtēt zaudējumu apmēru, tiek informēts attiecīgo struktūrvienību pārraugošais viceprezidents (ja ir) vai valdes loceklis, kurš pieņem galīgo lēmumu par turpmāko rīcību.

6.4. **C grupa – Darbinieki, kas neietilpst B grupā**

6.4.1. Darbinieku rīcību saistībā ar interešu konflikta situācijām regulē iekšējo normatīvo dokumentu prasības.

6.4.2. Ja novērtētā Interesu konflikta situācija attiecas uz C grupu, atbildīgā struktūrvienība informāciju par attiecīgo gadījumu nosūta attiecīgās struktūrvienības vadītājam un struktūrvienības pārraugošajam viceprezidentam (ja ir) vai valdes loceklim, kuri pieņem galīgo lēmumu par turpmāko rīcību.

7. **Īpašie nosacījumi ārējā auditora izvēlē**

7.1. Banka, izvēloties ārējā audita veicēju:

7.1.1. pārliecinās, ka nepastāv Interesu konflikta situācija, un atsevišķi novērtē iespējamās Interesu konflikta situācijas attiecībā uz fiziskām personām (ekspertiem), kuras faktiski veiks pārbaudi, sniegs viedokli, izdarīs secinājumus un slēdzienus;

- 7.1.2. atturas no situācijām, kuras var dažādi interpretēt un radīt aizdomas par pārbaudes veicēju objektivitāti un neatkarību;
 - 7.1.3. novērtē ārējā audita veicēja pieredzi, kompetenci un sertifikāciju attiecīgajā pārbaudes jomā;
 - 7.1.4. dokumentē iespējamo Interesešu konflikta situāciju novērtējuma procesu;
 - 7.1.5. lūdz potenciālo pārbaudes veicēju rakstiski apliecināt faktu, ka pārbaudes veicēja rīcībā nav ziņas vai faktu, kas varētu radīt Interesešu konflikta situāciju;
 - 7.1.6. veic piesardzības pasākumus, lai pārliecinātos par pārbaudes veicēja rakstiskā apliecinājuma (deklarācijas) patiesumu.
- 7.2. Neviennozīmīgu situāciju gadījumā Banka var lūgt Latvijas Bankas viedokli.
- 7.3. Neatkarīgo ārējo auditoru piedāvājumu izskata Valde un pieņem gala lēmumu par ārējā neatkarīgā auditora nepieciešamību, izvēli un piesaisti.

8. Interesešu konflikta situāciju vadības pārskatu sagatavošana, datu apkopošana un aktualizācija

- 8.1. Banka:
- 8.1.1. apkopo iesniegto deklarāciju rezultātus, novērtē un reizi gadā aktualizē sniegto informāciju;
 - 8.1.2. apkopo no Bankas meitas sabiedrībām saņemtas anketas, novērtē vai pastāv Interesešu konflikta situācija. Ja Interesešu konflikta situācija pastāv sagatavo rekomendācijas tās pārvaldīšanai un novēršanai un iesniedz Bankas meitas sabiedrības Valdei izskatīšanai un lēmuma pieņemšanai.
 - 8.1.3. pieprasa un saņem no jebkuras personas, kas ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu/ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā vai apvieno darbu vai amatus citos uzņēmumos ar darbu Bankā vai Bankas meitas sabiedrībās, Amatu apvienošanas saskaņojumu un citu informāciju Interesešu konflikta situāciju iespējamības izvērtēšanai;
 - 8.1.4. sagatavo un iesniedz pārskatus saskaņā ar iekšējo normatīvo dokumentu prasībām.
- 8.2. Risku direktors par katru ceturksni līdz aiznākamā mēneša 15. datumam iesniedz Valdei un Padomes risku komitejai ziņojumu par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi (Risk report), t.sk. informē par identificētajām Interesešu konflikta situācijām un veiktajiem pasākumiem to vadībai un novēršanai.
- 8.3. Reizi gadā Valde sadarbībā ar Risku direktoru iesniedz pārskatu Padomes risku komitejai un Padomei par interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu.

9. Atsauces uz normatīvajiem aktiem

- 1) Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu;
- 2) Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu;
- 3) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”.