

# Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika



## Apstiprināts

Signet Bank AS

Padomes sēde: 22.12.2023.

Protokola numurs: 1-3/47

## Akceptēts

Signet Bank AS

Valdes sēde: 14.12.2023.

Protokola numurs: 2-1/56

Procesa īpašnieks: Risku un atbilstības pārvaldes Atbilstības daļas vadītājs

Dokumenta rekvizīti: 5-1.1/1552

Attiecas uz: Banka  Visas Grupas sabiedrības  Atsevišķas Grupas sabiedrības  , uzskaitīt: Signet Asset management Latvia IPS, Signet Pensiju Pārvalde IPAS, AS LPB Bank

## Versiju hronoloģija:

Versija	Spēkā no	Komentāri	Lpp./piel.
1.0.	23.03.2012.	Sākotnējā versija.	13/0
2.0.	28.12.2012.	Grozījumi. Precizētas 4. un 5. Politikas sadaļas, izslēgtas 7., 8. un 11. Politikas sadaļas, precizēti Atbildīgā valdes locekļa pienākumi un atbildība.	11/0
2.1.	29.08.2016.	Vispārējā rakstura grozījumi. No Politikas ir izņemtas normas, kas izrietēja no tiesību aktiem, kas vairs nav spēkā. Pārskatīta dokumenta struktūra. Precizēti CRO pienākumi un atbildība. Politika papildināta ar normu par Interešu konfliktu situāciju novērtēšanu operacionālā riska pārvaldīšanas procesā (19. punkts). Precizētas Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas pamatnostādnes Bankas komiteju izveidē (32. punkts).	7/0
2.2.	22.05.2021.	Papildinājumi saistībā ar grozījumiem ārējos tiesību aktos. Grupas mēroga politika. Grozījumi sakarā ar izmaiņām Bankas organizatoriskajā struktūrā. Vispārējā rakstura grozījumi.	14/0
2.3.	24.10.2022.	Vispārēja rakstura grozījumi.	14/0



2.4.	22.12.2023.	Vispārēja rakstura grozījumi. Mainīts Procesa īpašnieks (iepriekš Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs). Sakarā ar procesa īpašnieka maiņu, Politika precizēti CCO un Risku un atbilstības pārvaldes Atbilstības daļas vadītāja uzdevumi.	15/0
Dokumenta nākamās aktualizācijas datums:			21.12.2024.

## Saturs

I Izmantotie termini .....	2
II Vispārīgie noteikumi .....	3
III Interešu konflikta identifikācija .....	4
IV Interešu konflikta pārvaldīšana un novēršana.....	5
V Atbilstošas organizatoriskās struktūras izveidošana .....	8
VI Interešu konfliktu novēršana Bankas/ Grupas sabiedrības padomes un valdes locekļu darbībā .....	9
VII Interešu konfliktu novēršana Amatpersonu darbībā .....	10
VIII Interešu konfliktu novēršana Bankas/ Grupas sabiedrības komiteju izveidē un darbībā.....	10
IX Informācijas sniegšana Klientam.....	11
X Rīcība, ja administratīvo pasākumu kopums nav novērsis interešu konfliktu.....	11
XI Pārskatu un informācijas sniegšana .....	12
XII Grupas vadības un struktūrvienību uzdevumi .....	13

## I Izmantotie termini

- Amatpersona** –termins tiek lietots tādā pašā nozīmē, kā Grupas iekšējā normatīvajā dokumentā „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”.
- Atbilstības daļa** – Riska un atbilstības pārvaldes Atbilstības daļa.
- Banka** – Signet Bank AS.
- CCO** – *Chief Compliance Officer*; par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona; neatkarīgs un kompetents Grupas darbinieks, kas ir atbildīgs par vispārēju atbilstības kontroles funkciju Grupā.
- CRO** – *Chief Risk Officer*; Bankas Risku direktors.
- Darbinieks** – fiziskā persona, kura saskaņā ar noslēgto darba līgumu par darba līgumā noteikto darba samaksu veic noteiktu darbu darba devēja vadībā, tajā skaitā Bankas/ Grupas sabiedrību padomes un valdes locekļi.
- Grupa** – Banka un tās meitas sabiedrības.
- Interešu konflikts** – situācija, kurā Darbiniekam, pildot savus amata pienākumus, jāpieņem lēmums vai jāpiedalās lēmuma pieņemšanā, vai jāveic citas ar savu amatu saistītas darbības, kas ietekmē vai var ietekmēt šī Darbinieka, viņa radnieku vai darījumu partneru personiskās vai mantiskās intereses.
- Klients** – juridiskā vai fiziskā persona vai Juridisks veidojums, vai šādu personu apvienība, vai veidojumu apvienība, ar kuru Banka/Grupā sabiedrība nodibina darījuma attiecības un/ vai kurai Banka/Grupā sabiedrība sniedz finanšu pakalpojumu.
- Persona, kas veic pamatfunkcijas** – termins tiek lietots tādā pašā nozīmē, kā Grupas



iekšējā normatīvajā dokumentā „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”.

11. **Politika** – Grupas iekšējais normatīvais dokuments „Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika”.
12. **Regulators** – Latvijas Banka.

## II Vispārīgie noteikumi

13. Politikas mērķis ir noteikt pamatprincipus Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanai Grupā; apstākļu identificēšanai, kuri izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas var ietekmēt Klienta un/ vai Grupas intereses; kā arī noteikt principus, lai pēc iespējas novērstu Interesu konflikta rašanās iespēju.
14. Politika ir izstrādāta, ievērojot 01.12.2020. Regulatora normatīvo noteikumu Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” prasības, kā arī labas korporatīvās pārvaldības principus.
15. Banka, kā mātes sabiedrība, veidojot prudenciālās konsolidācijas un subkonsolidācijas grupas kopējās Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikas un procedūras, ņem vērā identificētās esošās faktiskās vai potenciālās Interesu konflikta situācijas Grupas ietvaros, izvērtējot ne tikai Grupas kopējo interešu aizsardzību, bet arī atsevišķu sabiedrību, kuras ietilpst Grupā, interešu aizsardzību.
16. Banka, nodrošinot Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu, ņem vērā prudenciālās konsolidācijas grupas un subkonsolidācijas grupas ietvaros esošās Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikas un procedūras.
17. Politikas principi tiek pielietoti visās Grupas sabiedrībās, t. i., tiek īstenotas Grupas mēroga politikas un procedūras Interesu konflikta pārvaldīšanai.
18. Grupas sabiedrības, ņemot vērā to biznesa modeļus, var izstrādāt un apstiprināt savus iekšējos normatīvos dokumentus, kas detalizēti regulē dažādus ar Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu saistītus jautājumus, ievērojot šādus principus:
  - 18.1. šiem iekšējiem dokumentiem jāatbilst Politikā un ārējos tiesību aktos noteiktajiem principiem;
  - 18.2. politikas līmeņa dokumenti saskaņā ar Grupā pastāvošo kārtību ir saskaņojami ar Banku;
  - 18.3. gadījumā, ja meitas sabiedrība izvēlas neizstrādāt atsevišķu politiku, šī Politika ir tai saistoša pilnā mērā.
19. Katrā Grupas sabiedrībā ir noteikta par Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu atbildīgā struktūrvienība/ persona/ koleģiālā institūcija (turpmāk – Atbildīgā struktūrvienība), kura darbojas, ievērojot iepriekš izklāstītos nosacījumus.
20. Politiku akceptē Bankas valde un apstiprina Bankas padome.
21. Grupa regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē Politikas atbilstību kārtējai un perspektīvai Grupas attīstībai, un nepieciešamības gadījumā nodrošina tās aktualizāciju.
22. Politika stājas spēkā ar tās apstiprināšanas brīdi un ar tās apstiprināšanu spēku zaudē 24.10.2022. apstiprināts Grupas iekšējais normatīvais dokuments „Interesu konflikta



situāciju pārvaldīšanas politika”.

23. Politika ir saistoša visiem Grupas darbiniekiem.

### III Interesešu konflikta identifikācija

24. Interesešu konflikts var rasties:

24.1. starp Banku/ Grupas sabiedrību un Klientu;

24.2. starp Darbinieku un Klientu;

24.3. starp Bankas/ Grupas sabiedrības sadarbības partneri un Klientu;

24.4. starp personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku/ Grupas sabiedrību, un Klientu;

24.5. starp Bankas/ Grupas sabiedrības Klientiem;

24.6. starp dažādām Bankas/ Grupas sabiedrības struktūrvienībām vai Darbiniekiem.

25. Interesešu konflikts var rasties situācijā, kad Banka/ Grupas sabiedrība, tās Darbinieks, ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītā persona vai persona, kas tieši vai netieši kontrolē Banku/ Grupas sabiedrību:

25.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;

25.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Bankas/ Grupas sabiedrības vai Klienta interesēm;

25.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;

25.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko Klients;

25.5. saņem vai saņems atlīdzību no citas personas par Klientam sniegto pakalpojumu naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;

25.6. pieņem dāvanas vai pamudinājumus no sadarbības partneriem, Klientiem vai citām ieinteresētām personām, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu;

25.7. amatu apvienošanas gadījumā (amats Bankā/ Grupas sabiedrībā un citā komersantā).

26. Darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, ir jāievēro Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējie normatīvie dokumenti un jānovērš jebkuru Interesešu konfliktu situāciju rašanās, savu darbību organizējot tā, lai ievērotu Bankas/ Grupas sabiedrības un Klienta intereses, nodalot personīgās intereses no profesionālajām.

27. Bankā/ Grupas sabiedrībā tiek uzkrāta, uzglabāta un kontrolēta informācija par situācijām, kuras ir izraisījušas vai varētu izraisīt Interesešu konfliktu, kā arī tiek veikti pasākumi, lai mazinātu esošo vai iespējamo Interesešu konfliktu ietekmi uz Klientu interesēm.

28. Bankā/ Grupas sabiedrībā, izstrādājot un ieviešot jaunu pakalpojumu (jo īpaši saistībā ar ieguldījumu vai kredītēšanas pakalpojumu sniegšanu), izstrādājot un aktualizējot Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējos normatīvos dokumentus, kā arī operacionālā riska pašnovērtēšanas procesa ietvaros tiek novērtētas iespējamās Interesešu konflikta situācijas rašanās iespējas un pieņemti atbilstoši šādu situāciju vadības pasākumi.



#### IV Interešu konflikta pārvaldīšana un novēršana

29. Interešu konflikta pārvaldības un novēršanas sistēma aptver visu Grupas darbību un ir balstīta uz apsteidzošu pieeju, t. i., tiek savlaicīgi identificēti apstākļi, kas var izraisīt Interešu konflikta situācijas, kā arī tiek veikti pasākumi, kuri sākotnēji novērš Interešu konflikta rašanās iespējamību.
30. Interešu konflikta situāciju pārvaldības un novēršanas sistēma ietver šādus elementus:
  - 30.1. korporatīvās vērtības, augstus ētikas un profesionālās rīcības standartus, kuru ievērošana ir saistoša visiem Bankas/ Grupas sabiedrības darbiniekiem, lai nodrošinātu, ka Banka/ Grupas sabiedrība un tās Darbinieks:
    - 30.1.1. atturas veikt darbības, kur pastāv vai var rasties Interešu konflikts, kas būtiski apdraud Klientu intereses;
    - 30.1.2. savā profesionālajā darbībā pēc iespējas novērš jebkuru tādu situāciju rašanos, kurā rodas vai var rasties Interešu konflikts;
    - 30.1.3. atklājot esošo vai iespējamo Interešu konfliktu, par to rakstiski paziņo Politikas noteiktajā kārtībā;
  - 30.2. ierobežojumus dāvanu vai izklaides pasākumu saņemšanai vai sniegšanai Klientam;
  - 30.3. ierobežojumus Darbiniekiem iesaistīties ārpus darba aktivitātēs vai stāties citās darba attiecībās, kas varētu kaitēt tiešo pienākumu izpildei, ja tas jebkāda veidā varētu radīt Interešu konfliktu;
  - 30.4. Bankas/ Grupas sabiedrības atļaujas saņemšanu pirms ieņemt jebkādu amatu ārpus darba Bankā/ Grupas sabiedrībā vai iegādāties juridiskās personas kapitāla daļas/ akcijas apjomā, kas pārsniedz 10 % (desmit procentus) no juridiskās personas pašu kapitāla;
  - 30.5. „četrus acu principu” jeb funkcionālo pienākumu sadalījumu, kas neparedz vienam darbiniekam iespēju vienpersoniski izpildīt visu darījumu;
  - 30.6. klasificētas informācijas pārvaldības mehānismu un ierobežojumus konfidencialas informācijas neatbilstošai izmantošanai;
  - 30.7. atbilstošas organizatoriskās struktūras izveidošanu;
  - 30.8. lēmumu par darbībām, kurās Darbiniekam pastāv vai var rasties Interešu konflikts, pieņemšanu augstākstāvošajā lēmēj institūcijā;
  - 30.9. Bankas padomes apstiprinājuma saņemšanas nepieciešamību par jebkuru darījumu ar vienu Klientu vai Klientu grupu, kuram piemīt kredītrisks un kas pārsniedz 100`000 EUR (viens simts tūkstošis *euro*), ja aizņēmējs ir Darbinieks;
  - 30.10. Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanu attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu, t. sk. personīgo darījumu pārvaldīšanas pasākumus (sk. Grupas iekšējo normatīvo dokumentu „Interešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus”);
  - 30.11. Bankā tiek nodrošināts, ka jebkuru darījumu ar Darbiniekiem nosacījumi nav



labvēlīgāki par līdzīgu Bankas/ Grupas sabiedrības darījumu ar personām, kas nav saistītas ar Banku/ Grupas sabiedrību, nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas/ Grupas sabiedrības un tās noguldītāju vai ieguldītāju interesēm, ja darījums tiek veikts ar šādām personām:

30.11.1. Bankas akcionāriem (vai dalībniekiem), kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība;

30.11.2. Bankas padomes un valdes locekļiem;

30.11.3. Bankas Iekšējā audita vadītāju;

30.11.4. CRO;

30.11.5. CCO;

30.11.6. citiem Bankas darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un atbild par to;

30.11.7. Politikas 30.11.1. – 30.11.6. apakšpunktos minēto personu laulātajiem, vecākiem un bērniem.

30.12. Banka nodrošina, ka personas dati, kas tiek iegūti, lai nodrošinātu Politikas 30.11. apakšpunkta prasību izpildi, tiek glabāti ne mazāk kā 3 (trīs) gadus pēc tam, kad ir izbeigtas attiecīgās personas darba tiesiskās attiecības ar Banku/ Grupas sabiedrību, vai ilgāku laika periodu gadījumā, ja Politikas 30.11. apakšpunktā norādītajām personām ir faktiskas Klienta attiecības ar Banku, nodrošinot, ka pēc Klienta attiecību statusa izbeigšanās dienas attiecīgās personas dati vairs netiek uzglabāti, ja tas nav pretrunā ar citiem normatīvajiem aktiem.

31. Banka/ Grupas sabiedrība, izstrādājot ar Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu saistītos iekšējos normatīvos dokumentus, nodrošina adekvātu Interesešu konflikta situāciju identificēšanu un novēršanas vai ierobežošanas pasākumu īstenošanu, kas ietver:

31.1. identificēto Interesešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanu, ņemot vērā Politikas 34. punktā minēto robežlielumu Interesešu konflikta situācijām, ar kuru tās klasificējamas kā būtiskas Interesešu konflikta situācijas;

31.2. identificēto Interesešu konflikta situāciju iedalīšanu kategorijās, ņemot vērā Interesešu konflikta situāciju veidu, piemēram, paliekoši Interesešu konflikta situāciju veidi, kas paredz pastāvīgu to pārvaldīšanu, vai Interesešu konflikta situācijas, kurām ir gadījuma rakstura ietekme un kuras paredz vienreiz pielietojamus pārvaldības pasākumus;

31.3. adekvātu pienākumu sadali, uzticot veikt citam atbilstošam Darbiniekam Interesešu konflikta situācijā esoša Darbinieka pienākumus, kuri skar Interesešu konflikta situācijā esošu darbību;

31.4. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu darījumos ar par Interesešu konflikta situāciju pārvaldību Bankā/ Grupas sabiedrībā atbildīgo darbinieku, ievērojot gan tos Politikas ierobežojumus, kas attiecas uz visām Amatpersonām un Darbiniekiem, gan paredzot īpašu ziņošanas kārtību par Interesešu konfliktu situācijām (sk. Politikas 63.6. apakšpunktu).



32. Banka/ Grupas sabiedrība, ņemot vērā Politikas minētos Interesešu konflikta situāciju pārvaldības principus un Grupas risku stratēģiju, nosaka Interesešu konflikta situācijas apjoma robežlielumu, ar kuru tā klasificējama kā būtiska Interesešu konflikta situācija. Banka/ Grupas sabiedrība nosaka atbilstošu rīcību attiecībā uz Interesešu konflikta situācijām atkarībā no tā, vai tās ir klasificētas kā būtiskas vai nebūtiskas.
33. Nosakot Interesešu konflikta situācijas būtiskumu, tiek ņemta vērā tā iestāšanās varbūtība (augsta, vidēja, zema) un ietekme/ kaitējuma apmērs (augsta, vidēja, zema) (sk. tabulas Nr. 1 un Nr. 2):

Tabula Nr. 1

„Interesešu konflikta situācijas iestāšanās varbūtības novērtējuma skala”

Novērtējums	Apraksts	Iestāšanās varbūtība
3	augsta	Pastāvīgs interesešu konflikts
2	vidēja	1-3 reizes gadā
1	zema	Gadījuma raksturs/ izolēts raksturs

Tabula Nr. 2

„Interesešu konflikta iespējamās ietekmes/ kaitējuma apmēra novērtējuma skala”

Novērtējums	Apraksts	Limiti, EUR
3	augsta	Finansiālā ietekme – 100 000 EUR vai lielāks; vai ja nav finansiālās ietekmes/ nav iespējams to novērtēt: ietekmēta visas Grupas reputācija; vai ietekmēta Grupas/ Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas darbība kopumā; vai ietekmētas Klientu/ sadarbības partneru/ trešo pušu intereses; vai nav kontroles mehānismu šādu situāciju savlaicīgai atklāšanai un pārvaldīšanai.
2	vidēja	Finansiālā ietekme – no 10 000 EUR līdz 100 000 EUR; vai ja nav finansiālās ietekmes/ nav iespējams to novērtēt: nav ietekmes uz Klientu/ sadarbības partneru/ trešo pušu interesēm; un nav/ praktiski nav ietekmes ne uz Grupas, ne uz Bankas, ne uz Grupas sabiedrības reputāciju; un pastāv atsevišķi kontroles mehānismi šādu situāciju atklāšanai un pārvaldīšanai, taču tie ir pilnveidojami.
1	zema	Finansiālā ietekme - līdz 10 000 EUR; vai ja nav finansiālās ietekmes/ nav iespējams to novērtēt: nav ietekmes ne uz Grupas, ne uz Bankas, ne uz Grupas sabiedrības reputāciju; un nav ietekmes uz Klientu/ sadarbības partneru/ trešo pušu interesēm; un pastāv kontroles mehānismi šādu situāciju savlaicīgai atklāšanai un pārvaldīšanai.

34. Konkrētās Interesešu konflikta situācijas būtiskums tiek noteikts kā varbūtības un ietekmes/ kaitējuma apmēra summa: „Būtiskums = Varbūtība + Ietekme/ kaitējuma apmērs”. Interesešu konflikta situācijas apjoma robežlielums, sākot ar kuru tā ir klasificējama kā būtiska Interesešu konflikta situācija, ir 5 (pieci) un vairāk.
35. Būtiska Interesešu konflikta situācija pieprasa nekavējošas rīcības tās risku mazināšanai līdz pieļaujamajam līmenim, kā arī nepieciešamo resursu nekavējošo piesaistīšanu.





Tai ir visaugstākā prioritāte Grupas/ Bankas/ Grupas sabiedrības darba plānos, kā arī tiek paredzēta regulāra risku mazināšanas darbību kontrole.

#### V Atbilstošas organizatoriskās struktūras izveidošana

36. Banka/ Grupas sabiedrība nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas pēc iespējas samazina Interesešu konflikta rašanās iespēju starp Banku/ Grupas sabiedrību, t. sk. tās Darbiniekiem, personām, kas tieši vai netieši kontrolē Banku/ Grupas sabiedrību, un Klientu, nodrošinot normatīvajos aktos noteikto darbības jomu nodalīšanu atsevišķās struktūrvienībās, kā arī citu noteikto struktūrvienību izveidi un/ vai to neatkarību, t. sk. struktūrvienību, kas veic iekšējās kontroles funkcijas izveidi un savstarpēju neatkarību.
37. Interesešu konfliktu novēršanai organizatoriskā struktūra tiek veidota tā, lai jebkuras darbības veikšanas, to kontroles un uzraudzības funkcijas netiktu veiktas vienas struktūrvienības ietvaros un nodrošinātu optimālo attiecību starp Bankā/ Grupas sabiedrībā veicamajām darbībām, to kontroles un uzraudzības procesu.
38. Veidojot organizatorisko struktūru Bankā/ Grupas sabiedrībā, tiek nodrošināts, ka struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas, nosakot:
  - 38.1. informācijas barjeras;
  - 38.2. atšķirīgu organizatorisko pakļautību;
  - 38.3. atšķirīgu izvietojumu (struktūrvienības neatrodas vienās telpās);
  - 38.4. pēc nepieciešamības – citus pasākumus.
39. Mainoties Bankas/ Grupas sabiedrības darbības specifikai un apjomam, kā rezultātā var rasties Interesešu konflikts, nekavējoties tiek veiktas atbilstošas izmaiņas organizatoriskajā struktūrā.
40. Novēršot Interesešu konfliktu, gadījumos, ja, veidojot organizatorisko struktūru, nav iespējams nodrošināt pilnīgu neatkarību un/ vai atšķirīgu pakļautības līmeni starp struktūrvienībām, starp kurām ir iespējams Interesešu konflikts (ņemot vērā Bankas/ Grupas sabiedrības darbības apjomu un specifiku), Bankā/ Grupas sabiedrībā tiek nodrošināta iespēja ziņot, apejot organizatoriski noteikto pakļautību, augstākstāvošai lēmējinstīcijai:
  - 40.1. par Interesešu konfliktiem;
  - 40.2. par citiem trūkumiem, kas var izraisīt Interesešu konfliktus organizatoriskajā struktūrā noteikto pakļautības līmeņu rezultātā.
41. Veidojot organizatorisko struktūru un nosakot Bankas/ Grupas sabiedrības padomes un valdes sastāvu, to pienākumus un pilnvaras, Bankā/ Grupas sabiedrībā tiek nodrošināta tāda padomes un valdes izveidošana, kas savā darbībā kopumā un atsevišķi ir maksimāli neatkarīga no ārējiem un/ vai iekšējiem apstākļiem un spēj objektīvi un profesionāli pildīt amata pienākumus.





## VI Interesešu konfliktu novēršana Bankas/ Grupas sabiedrības padomes un valdes locekļu darbībā

42. Bankas/ Grupas sabiedrības padomes/ valdes loceklis savu darba pienākumu izpildē novērš Interesešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par Bankas/ Grupas sabiedrības darījumiem, kuros viņam rodas vai var rasties Interesešu konflikts.
43. Banka/ Grupas sabiedrība nodrošina, ka Interesešu konflikta situāciju pārvaldība attiecībā uz Bankas/ Grupas sabiedrības padomes un valdes locekļiem tiek organizēta tā, lai Bankas/ Grupas sabiedrības padomes un valdes locekļi lēmumu pieņemšanā rīkotos neatkarīgi (*independence of mind*) un tikai Bankas/ Grupas sabiedrības interesēs, ņemot vērā Bankas/ Grupas sabiedrības izstrādāto Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politiku attiecībā uz Amatpersonām, t. sk. Bankas/ Grupas sabiedrības noteikto robežlielumu Interesešu konflikta situācijas apjomam, ar kuru tā būtu klasificējama kā būtiska Interesešu konflikta situācija, saskaņā ar Politikas 34. punktā minēto.
44. Banka/ Grupas sabiedrība dokumentē jebkuru identificēto Interesešu konflikta situāciju Bankā/ Grupas sabiedrībā attiecībā uz Bankas/ Grupas sabiedrības padomes un valdes locekļiem gan individuāli, gan kolektīvi, kā arī pārvaldības pasākumus, kas paredzēti šīs situācijas pārvaldīšanai vai novēršanai, t. sk., ja šī situācija ir identificēta kā nebūtiska Interesešu konflikta situācija saskaņā ar Politikas 34. punktā minēto robežlielumu.
45. Pieņemot lēmumus, Bankas/ Grupas sabiedrības padomes/ valdes loceklis neizmanto Bankai/ Grupas sabiedrībai izvirzītos sadarbības piedāvājumus personīgā labuma gūšanai, t. i., pieņemot jebkurus ar Bankas/ Grupas sabiedrības darbību saistītus lēmumus, katram Bankas/ Grupas sabiedrības padomes/ valdes loceklim savā darbībā ir jāizvairās no jebkādiem Interesešu konfliktiem un jābūt maksimāli neatkarīgam no ārējiem apstākļiem, ar vēlmi uzņemties atbildību par pieņemtajiem lēmumiem un ievērojot gan vispārpieņemtos ētikas principus, gan Bankā/ Grupas sabiedrībā noteiktās korporatīvās vērtības, profesionālās rīcības un ētikas standartus.
46. Ja Bankas/ Grupas sabiedrības intereses saskaras ar Bankas/ Grupas sabiedrības padomes/ valdes locekļa vai ar viņu saistīto personu interesēm, tad Bankas/ Grupas sabiedrības padomes/ valdes loceklim:
  - 46.1. nav balsstiesību attiecīgā lēmuma pieņemšanai, kā arī Bankas/ Grupas sabiedrības padome un/ vai valde ir tiesīga pieņemt lēmumu par attiecīgā Bankas/ Grupas sabiedrības padomes vai valdes locekļa nepiedalīšanos jautājuma izskatīšanā un apspriešanā, un tas ir ierakstāms Bankas/ Grupas sabiedrības padomes vai valdes sēdes protokolā;
  - 46.2. ir pienākums par šīm interesēm paziņot pirms Bankas/ Grupas sabiedrības padomes vai valdes sēdes sākuma;
  - 46.3. ir aizliegts ietekmēt citus Bankas/ Grupas sabiedrības padomes vai valdes locekļus sev labvēlīga lēmuma pieņemšanai.
47. Bankas/ Grupas sabiedrības padomes vai valdes loceklis, kas pārkāpj Interesešu



konfliktu novēršanas prasības, atbild par Bankai/ Grupas sabiedrībai nodarītajiem zaudējumiem un/ vai kaitējumu.

48. Banka/ Grupas sabiedrība nosaka pienākumu Bankas/ Grupas sabiedrības padomes un valdes locekļiem saņemt Bankas/ Grupas sabiedrības saskaņojumu pirms amata ieņemšanas citās sabiedrībās, izņemot sabiedrības, kuras ietilpst ar Banku/ Grupas sabiedrību vienā prudenciālās konsolidācijas Grupā.

### VII Interesešu konfliktu novēršana Amatpersonu darbībā

49. Banka/ Grupas sabiedrība, izstrādājot interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politiku attiecībā uz Amatpersonām, paredz izvērtēt vismaz šo personu:
- 49.1. ekonomiskās intereses;
  - 49.2. personiskās, profesionālās un ekonomiskās attiecības ar citiem Darbiniekiem, personām, kurām ir būtiska finansiālā līdzdalība Bankā, un citām ieinteresētajām pusēm (*external stakeholders*), kā arī ar prudenciālās konsolidācijas Grupā, kurā ietilpst Banka, esošo sabiedrību Darbiniekiem;
  - 49.3. darba tiesiskās attiecības pēdējo 5 (piecu) gadu laikā;
  - 49.4. līdzdalību citu komercsabiedrību kapitālā, ja šāda līdzdalība ietekmē vai var ietekmēt attiecīgās personas intereses.
50. Bankai/ Grupas sabiedrībai ir pienākums iegūt no Amatpersonām informāciju, lai izvērtētu un novērstu šo personu darbību ārpus Bankas/ Grupas sabiedrības nelabvēlīgu ietekmi attiecībā pret Banku/ Grupas sabiedrību un tās interesēm, t. sk. informāciju, kas raksturo šo personu politiska rakstura ietekmi un politiskās saiknes (*political relationships*).
51. Banka/ Grupas sabiedrība, izstrādājot Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politiku un procedūras attiecībā uz Amatpersonām, papildus Politikas 30.11. apakšpunktā minētajam identificē arī faktiskās vai potenciālās Interesešu konflikta situācijas attiecībā uz šo personu laulātajiem, vecākiem un bērniem, kā arī veic identificēto faktisko vai potenciālo Interesešu konflikta situāciju pārskatīšanu ne retāk kā 1 (vienu) reizi gadā.
52. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšana attiecībā uz Amatpersonām ir daļa no Amatpersonu piemērotības novērtēšanas procesā. Viens no avotiem informācijas iegūšanai par Politikas 49. – 51. punktos minētajiem aspektiem ir Amatpersonu piemērotības novērtēšanas procesā aizpildāmās veidlapas/ iesniedzamā informācija, kā arī Amatpersonu aizpildāmās Personas datu anketa un Ekonomisko interesešu anketa.

### VIII Interesešu konfliktu novēršana Bankas/ Grupas sabiedrības komiteju izveidē un darbībā

53. Banka/ Grupas sabiedrība izvērtē Interesešu konfliktu rašanos iespējamību, veidojot komiteju un nosakot tās personālsastāvu: iekļauj komitejas sastāvā Darbiniekus, kas Bankā/ Grupas sabiedrībā ir atbildīgi par risku kontroles funkciju un darbības atbilstības kontroles (*compliance*) funkciju, un darbiniekus, kas strādā Bankas/ Grupas sabiedrības peļņu ģenerējošos amatos.



54. Pieņemot lēmumus, komitejas locekļiem nav balsstiesību jautājumu izskatīšanā, kur pastāv pat tikai šķietams Interesešu konflikts. Gadījumā, ja komitejā nav iespējams pieņemt lēmumu saistībā ar iespējamo Interesešu konfliktu, lēmuma pieņemšana tiek virzīta augstākstāvošai lēmējinstīūcijai, atklājot visu informāciju par Interesešu konfliktu.

### **IX Informācijas sniegšana Klientam**

55. Darbinieki, sniedzot informāciju Klientiem vai potenciālajiem Klientiem, nodrošina, ka tā ir skaidra, precīza, patiesa un pilnīga (Klientam tiek atklāti visi būtiskie riski), kā arī nav maldinoša. Darbinieki ievēro Klientu interešu aizsardzības pamatprincipus savā ikdienas darbā un komunikācijā ar Klientiem vai potenciālajiem Klientiem.
56. Banka/ Grupas sabiedrība, nodrošinot Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu Bankā/ Grupas sabiedrībā, veic atbilstošus organizatoriskos un administratīvos pasākumus, kas novērš Klientu vai potenciālo Klientu interešu nelabvēlīgu ietekmēšanu.
57. Bankā/ Grupas sabiedrībā tiek noteikta un dokumentēta informācijas sagatavošanas un sniegšanas kārtība, kas nodrošina, ka Klientiem sniegtā informācija ir patiesa, nav maldinoša un nav pretrunā ar Bankā/ Grupas sabiedrībā veiktajām darbībām.
58. Rodoties Interesešu konflikta situācijām, Banka/ Grupas sabiedrība dara visu iespējamo, lai:
- 58.1. pēc iespējas tiktu ievērotas Klienta intereses un Klients gūtu iespējami labāku rezultātu un savu interešu aizstāvību;
  - 58.2. Klientam būtu iespēja iegūt pilnīgu informāciju par sniegto pakalpojumu (darījumu);
  - 58.3. ja Banka/ Grupas sabiedrība, veicot Interesešu konfliktu novēršanas pasākumus, nevar novērst kaitējumu Klienta interesēm, Banka/ Grupas sabiedrība skaidri Klientam atklāj Interesešu konflikta būtību.
59. Bankā/ Grupas sabiedrībā tiek nodrošināts, ka, pildot amata pienākumus, Darbinieki lēmumu pieņemšanā jautājumos, kas saistīti ar Bankas/ Grupas sabiedrības vai Klientu interesēm, sniedz objektīvu, pilnīgu, patiesu un drošu informāciju par darījuma būtību, kā arī atklāj visus esošos vai iespējamus Interesešu konfliktus.
60. Bankā/ Grupas sabiedrībā tiek nodrošināts, ka visa informācija, ko Darbinieki sniedz Klientiem vai potenciālajiem Klientiem personīgi vai izmantojot masu informācijas līdzekļus, ir skaidra (izslēdzot interpretācijas iespējas), precīza, patiesa un nav maldinoša, kā arī nav pretrunā ar Bankā/ Grupas sabiedrībā veiktajām darbībām.
61. Bankā/ Grupas sabiedrībā netiek pieļauts, ka informācija, kas Darbiniekiem ir pieejama saskaņā ar viņu amata pienākumu pildīšanu, tiek prettiesiski izpausta vai izmantota mērķiem, kas nav saistīti ar amata pienākumu veikšanu vai konkrētu darba uzdevumu pildīšanu Bankas/ Grupas sabiedrības interesēs.

### **X Rīcība, ja administratīvo pasākumu kopums nav novērsis interešu konfliktu**

62. Gadījumos, ja Bankā/ Grupas sabiedrībā veikto administratīvo pasākumu kopums nav novērsis Interesešu konfliktu, tiek ievēroti šādi principi:



- 62.1. ja Interesešu konflikts rodas starp Darbinieku un Klientu – pēc iespējas tiek ievērotas Klientu intereses;
- 62.2. ja Interesešu konflikts rodas starp Darbinieku un Banku/ Grupas sabiedrību, tiek ievērotas Bankas/ Grupas sabiedrības intereses;
- 62.3. ja Interesešu konflikts rodas starp dažādām Bankas/ Grupas sabiedrības struktūrvienībām vai Darbiniekiem, tiek ievērotas tā intereses, kas nodara mazāko iespējamo kaitējumu Klientu vai Bankas/ Grupas sabiedrības interesēm, vai arī Bankas/ Grupas sabiedrības reputācijai.

### **XI Pārskatu un informācijas sniegšana**

63. Par visiem Interesešu konfliktiem (esošiem un iespējamjiem) tiek rakstiski ziņots Atbilstības daļas vadītājam (Bankā)/ Atbildīgajai struktūrvienībai (Grupās sabiedrībā), kas nodrošina informācijas uzkrāšanu, uzglabāšanu, kā arī korektīvo/ preventīvo pasākumu noteikšanu un to pietiekamības kontroli, lai nākotnē pēc iespējas tiktu novērsta Interesešu konfliktu rašanās iespējamība, dokumentējot pieņemtos lēmumus un rīcību Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanai, t. sk.:
- 63.1. identificējot Interesešu konfliktu rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu savā darbībā, Darbiniekam ir aizliegts izpildīt pašam savus darījumus un viņa pienākums ir nekavējoties informēt tiešo vadītāju un Atbilstības daļas vadītāju/ Atbildīgo struktūrvienību par radušos situāciju, kā arī pārtraukt savu līdzdalību lēmumu pieņemšanā un atteikties no tādu darba pienākumu veikšanas, kas saistīti ar savām vai saistītas personas interesēm;
  - 63.2. jebkuram Darbiniekam, konstatējot Interesešu konflikta rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu cita Bankas/ Grupās sabiedrības darbinieka darbībā, ir pienākums nekavējoties par to informēt Atbilstības daļas vadītāju/ Atbildīgo struktūrvienību;
  - 63.3. Bankas/ Grupās sabiedrības padomes/ valdes loceklis, identificējot Interesešu konfliktu rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu savā darbībā, nekavējoties paziņo par radušos situāciju Bankas/ Grupās sabiedrības padomei un Atbilstības daļas vadītāju un CCO/ Atbildīgajai struktūrvienībai;
  - 63.4. Persona, kas veic pamatfunkcijas, identificējot Interesešu konfliktu rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu savā darbībā, nekavējoties paziņo par radušos situāciju tiešajam vadītājam un Atbilstības daļas vadītājam /Atbildīgajai struktūrvienībai;
  - 63.5. CCO/ Atbildīgā struktūrvienība informē Bankas/ Grupās sabiedrības padomes priekšsēdētāju, kā arī Bankas Atbilstības daļas vadītāju, par identificēto iespējamo Interesešu konflikta situācijas rašanos/ Interesešu konfliktu Bankas/ Grupās sabiedrības padomes/ valdes vai atsevišķu padomes/ valdes locekļu darbībā;
  - 63.6. ja iespējamā Interesešu konflikta situācija/ Interesešu konflikts tiek identificēts saistībā ar CCO/ Atbildīgo struktūrvienību, par to tiek ziņots CRO, kurš turpmāk ziņo par to Bankas/ Grupās sabiedrības padomei.



- 63.7. Atbilstības daļas vadītājs, interešu konflikta novērtēšanai un lēmumu pieņemšanai var konsultēties ar RAP vadītāju un CCO.
64. CCO sniedz Bankas padomei (Grupās iekšējās kontroles sistēmas un tās efektivitāti novērtēšanas ziņojumā) un valdei informāciju par Interesešu konfliktu pārvaldību Grupā darbības atbilstības riska pārvaldības ietvaros.
65. Atbildīgā struktūrvienība katru ceturksni sniedz Atbilstības daļas vadītājam apkopoto informāciju par Grupas sabiedrībā konstatētajām potenciālajām un/ vai reālajām Interesešu konflikta situācijām.
66. Atbilstības daļas vadītājs informāciju par interešu konflikta pārvaldīšanu, t. sk., konstatētajiem interešu konfliktiem, iekļauj informāciju ikmēneša ziņojumā Bankas valdei.
67. Banka/ Grupas sabiedrība nodrošina saviem Darbiniekiem iespēju ziņot/ celt trauksmi, t. sk. anonīmi (*whistle blow*) par faktiskajām vai potenciālajām Interesešu konflikta situācijām un izteikt priekšlikumus to novēršanai Bankas/ Grupas sabiedrības noteiktajā kārtībā.

## XII Grupas vadības un struktūrvienību uzdevumi

68. Bankas padome:
- 68.1. apstiprina Politiku un veic tās īstenošanas un pilnveidošanas uzraudzību;
  - 68.2. ir atbildīga par Interesešu konflikta pārvaldīšanu savā darbībā;
  - 68.3. piedalās Grupas struktūras izveidē, lai nodrošinātu, ka Grupā tiek izveidota tāda struktūra, kas spēj īstenot Politikā noteiktos principus un efektīvi pārvaldīt Interesešu konflikta situācijas;
  - 68.4. nosaka informācijas apmaiņas kārtību starp Bankas valdi un Bankas padomi, starp Banku un citām Grupas sabiedrībām par Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas jautājumiem.
69. Bankas valde:
- 69.1. nodrošina Bankas padomes noteiktās Politikas ieviešanu un savlaicīgu pārskatīšanu;
  - 69.2. nodrošina efektīvas Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas ieviešanu un pilnveidošanu;
  - 69.3. nodrošina tādas organizatoriskās struktūras un atalgojuma sistēmas izveidi, lai novērstu Interesešu konfliktu;
  - 69.4. veic Interesešu konfliktu novēršanu savā darbībā un ziņo Bankas padomei un CCO par Interesešu konfliktiem, kas rodas, Bankas valdes locekļiem veicot savus amata pienākumus;
  - 69.5. izskata informāciju par Interesešu konfliktiem un nosaka korektīvo/ preventīvo pasākumu veikšanu to novēršanai, nosakot atbildīgās struktūrvienības vai darbiniekus.
70. Grupas sabiedrību pārvaldības institūcijas izstrādā Politikas īstenošanai nepieciešamos sabiedrības iekšējos normatīvos dokumentus, kas nosaka Grupas sabiedrību struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību (t. sk. Atbildīgās



struktūrvienības), kā arī reglamentē atsevišķu darbību veikšanu.

71. CCO:

- 71.1. organizē Interesu konfliktu novēršanas sistēmas izveidi un tās īstenošanas kontroli Bankā;
- 71.2. organizē Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas koordinēšanu Grupas mērogā, t. sk. sadarbojoties ar Atbildīgajām struktūrvienībām un nosakot detalizētu informācijas apmaiņas kārtību Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas jomā;
- 71.3. organizē informācijas par Interesu konfliktiem uzkrāšanu, uzglabāšanu un analīzi;
- 71.4. sniedz Grupas vadībai informāciju par Interesu konfliktiem darbības atbilstības riska pārvaldības ietvaros Bankas iekšējo normatīvo dokumentu noteiktajā kārtībā;
- 71.5. sadarbībā ar Bankas struktūrvienībām/Atbildīgo struktūrvienību organizē veicamos korektīvos/preventīvos pasākumu izstrādāšanu Interesu konfliktu novēršanas sistēmas pilnveidošanai Bankā/Grupās sabiedrībā/Grupā un iesniedz tos izskatīšanai/lēmuma pieņemšanai Bankas/Grupās sabiedrības valdei;
- 71.6. jaunizstrādāto/aktualizēto Bankas iekšējo normatīvo dokumentu saskaņošanas procesa ietvaros nodrošina novērtēšanu Interesu konflikta iestāšanās iespējamību un ietekmi uz Grupas darbību un iniciē nepieciešamo korektīvo/preventīvo pasākumu veikšanu Interesu konflikta novēršanai vai minimizēšanai;
- 71.7. uzrauga, lai attiecīgo procesu/produktu īpašnieki, izstrādājot jaunu produktu, kā arī veicot procesa operacionālā riska pašnovērtēšanu, novērtētu Interesu konflikta iestāšanās iespējamību un ietekmi uz Grupas darbību un iniciētu nepieciešamo korektīvo/preventīvo pasākumu veikšanu Interesu konflikta novēršanai vai minimizēšanai.
- 71.8. CCO, norādīto uzdevumu īstenošanai, pienākumus deleģē Riska un atbilstības pārvaldes vadītājam un Atbilstības daļas vadītājam.

72. Atbildīgā struktūrvienība ir atbildīga par Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu un uzturēšanu konkrētajā Grupās sabiedrībā, ievērojot Politikas pamatprincipus un Atbilstības daļas vadītāja, Risku un atbilstības pārvaldes vadītāja vai CCO ieteikumus.

73. Atbilstības daļas vadītājs:

- 73.1. veic Interesu konfliktu novēršanas sistēmas izveidi Bankā;
- 73.2. veic Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas koordinēšanu Grupas mērogā, t. sk. sadarbojoties ar Atbildīgajām struktūrvienībām un nosakot detalizētu informācijas apmaiņas kārtību Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas jomā;
- 73.3. veic informācijas par Interesu konfliktiem uzkrāšanu, uzglabāšanu un analīzi;
- 73.4. sniedz CCO informāciju par Interesu konfliktiem;





- 73.5. sadarbībā ar Bankas struktūrvienībām/ Atbildīgo struktūrvienību izstrādā korektīvos/ preventīvos pasākumus Interēšu konfliktu novēršanas sistēmas pilnveidošanai Bankā/ Grupas sabiedrībā/ Grupā;
  - 73.6. jaunizstrādāto/ aktualizēto Bankas iekšējo normatīvo dokumentu saskaņošanas procesa ietvaros nodrošina novērtēšanu Interēšu konflikta iestāšanās iespējamību un ietekmi uz Grupas darbību un iniciē nepieciešamo korektīvo/ preventīvo pasākumu veikšanu Interēšu konflikta novēršanai vai minimizēšanai;
  - 73.7. kontrolē, lai attiecīgo procesu/ produktu īpašnieki, izstrādājot jaunu produktu, kā arī veicot procesa operacionālā riska pašnovērtēšanu, novērtētu Interēšu konflikta iestāšanās iespējamību un ietekmi uz Grupas darbību un iniciētu nepieciešamo korektīvo/ preventīvo pasākumu veikšanu Interēšu konflikta novēršanai vai minimizēšanai.
74. Darbinieki:
- 74.1. novērš Interēšu konfliktu rašanos savā darbībā un ziņo par Interēšu konfliktiem Atbilstības daļas vadītājam/ Atbildīgajai struktūrvienībai, savam tiešajam vadītājam vai attiecīgajai lēmējinstīcijai Bankā/ Grupas sabiedrībā noteiktajā kārtībā;
  - 74.2. sniedz informāciju Bankas/ Grupas sabiedrības personālvadības funkcijas veicējam par savu līdzdalību/ amatiem citos komersantos vai citās organizācijās, t. sk.:
    - 74.2.1. pirms ieņemt jebkādu amatu ārpus darba Bankā/ Grupas sabiedrībā vai iegādāties juridiskās personas kapitāla daļas/ akcijas apjomā, kas pārsniedz 10 % (desmit procentus) no juridiskās personas pašu kapitāla, iegūst Bankas/ Grupas sabiedrības atļauju;
    - 74.2.2. Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā un termiņos aizpilda Personas datu anketu un Ekonomisko interēšu anketu.
  - 74.3. sniedz ieteikumus nepieciešamo korektīvo/ preventīvo pasākumu veikšanai, lai pilnveidotu Interēšu konfliktu novēršanas sistēmu.
75. Amatspersonas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā un termiņos sniedz nepieciešamo informāciju/ aizpilda nepieciešamos dokumentus Amatspersonu piemērotības novērtēšanas procesa nodrošināšanai.
76. Bankas Iekšējais audits sava darbības plāna ietvaros veic Interēšu konflikta situāciju novēršanas procesa neatkarīgu uzraudzību, kā arī veic pārbaudes saistībā ar Interēšu konflikta situāciju atklāšanu audita ietvaros un nodrošina ziņošanu par tiem.

\* \* \* \* \*