

# Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika

## Apstiprināts

Signet Bank AS

Padomes sēde: 29.01.2025

Protokola numurs: 1-3/2

## Saturs

I. Izmantotie termini .....	1
II. Mērķis.....	3
III. Vispārīgie noteikumi.....	4
IV. Interešu konfliktu rašanās un identificēšana .....	4
IV.-1 Interešu konfliktu rašanās .....	4
IV.-2 Interešu konfliktu identificēšana.....	6
V. Interešu konfliktu pārvaldīšana un novēršana.....	7
VI. Interešu konfliktu novērtēšana.....	9
VII. Atbilstošas organizatoriskās struktūras veidošana .....	11
VIII. Interešu konfliktu novēršana Bankas padomes un valdes locekļu darbībā .....	12
IX. Interešu konfliktu novēršana Amatpersonu darbībā .....	13
X. Interešu konfliktu novēršana Bankas komiteju izveidē un darbībā .....	13
XI. Speciālie pasākumi Interešu konfliktu novēršanai un pārvaldīšanai, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus .....	14
XI.-1 Vispārīgie nosacījumi.....	14
XI.-2 Interešu konfliktu atklāšana pirms Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas .....	15
XI.-3 Personisko darījumu veikšanas ierobežojumi .....	15
XI.-4 Personu, kas izstrādā Ieguldījumu pētījumus, darījumu veikšanas ierobežojumi .....	16
XI.-5 Ierobežojumi saistībā ar Sertificēta konsultanta pakalpojumu sniegšanu .....	17
XII. Informācijas sniegšana Klientam .....	17
XIII. Rīcība, ja administratīvo pasākumu kopums nav novērsis Interešu konfliktu.....	17
XIV. Pārskatu un informācijas sniegšana .....	18
XV. Pamudinājumi.....	19
XV.-1 Vispārīgie noteikumi.....	19
XV.-2 Informācijas atklāšana Klientiem par Pamudinājumiem .....	20
XVI. Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi.....	20
XVII. Saistītie iekšējie normatīvie Dokumenti .....	22
XVIII. Piemērojamie ārējie normatīvie akti.....	22
XIX. Pielikumi.....	22

## I. Izmantotie termini

1. Politikā izmantoti šādi termini un saīsinājumi:
  - 1.1. **Amatpersona** – Bankas valdes vai padomes loceklis un Persona, kas pilda pamatfunkcijas;
  - 1.2. **Banka** – Signet Bank AS;



- 1.3. **CCO** – par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona; neatkarīgs un kompetents Bankas darbinieks, kas ir atbildīgs par vispārēju atbilstības kontroles funkciju Grupā;
- 1.4. **Darbinieks** - fiziskā persona, kura saskaņā ar noslēgto darba līgumu par darba līgumā noteikto darba samaksu veic noteiktu darbu darba devēja vadībā, tajā skaitā Bankas padomes un valdes locekļi;
- 1.5. **Finanšu pakalpojums** – Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma 1. panta 4. punktā minētie finanšu pakalpojumi, kurus sniedz Banka;
- 1.6. **Grupa** - Banka un tās meitas sabiedrības;
- 1.7. **Grupās sabiedrība** – Grupā ietilpstošās Bankas meitas sabiedrības, izņemot Banku;
- 1.8. **Ieguldījumu blakuspakalpojumi** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā minētie Ieguldījumu blakuspakalpojumi, kurus sniedz Banka;
- 1.9. **Ieguldījumu pakalpojumi** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā minētie Ieguldījumu pakalpojumi, kurus sniedz Banka;
- 1.10. **Ieguldījumu pētījums** – Politikas izpratnē: pētījums vai cita informācija, ar kuru tieši vai netieši iesaka vai ierosina ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu emitentiem, ietverot jebkuru atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību vai nākotnes cenu, un kura ir paredzēta izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai, un attiecībā uz kuru ir izpildīti šādi nosacījumi:
  - 1.10.1. tā ir apzīmēta kā Ieguldījumu pētījums vai citādi atspoguļota kā objektīvs vai neatkarīgs skaidrojums par pētījumā iekļautajiem jautājumiem;
  - 1.10.2. tā nav Klientam sniegts ieteikums, konsultējot viņu par ieguldījumiem finanšu instrumentos.
- 1.11. **Interesešu 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;
- 1.12. **Klients** – juridiskā vai fiziskā persona vai juridisks veidojums, vai šādu personu apvienība, vai veidojumu apvienība, ar kuru Banka nodibina darījuma attiecības vai kurai Banka sniedz Finanšu pakalpojumu;
- 1.13. **Pamudinājums** – maksa, komisijas nauda vai nefinansiāls labums, ko Banka maksā trešajai personai vai saņem no trešās personas saistībā ar Klientam sniegtajiem Ieguldījumu pakalpojumiem vai Ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
- 1.14. **Personīgo darījumu subjekts** – persona, kuras Personīgajiem darījumiem tiek piemērota uzraudzība. Šo personu definīciju nosaka [Komisijas deleģētā regula \(ES\) 2017/565](#)<sup>1</sup>, bet Personīgo darījumu subjektu loku šīs Politikas izpratnē

<sup>1</sup> [KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULĀ \(ES\) 2017/565 \(2016. gada 25. aprīlis\), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem](#)



- detalizēti definē Bankas iekšējais normatīvais dokuments “Personīgo darījumu uzraudzības procedūra”;
- 1.15. **Persona, kas pilda pamatfunkcijas** - attiecas tikai uz Banku: persona (Darbinieks), kuras amata stāvoklis dod tai iespēju būtiski ietekmēt Bankas darbības virzību, bet kura nav Bankas padomes vai valdes loceklis. Personas, kuras pilda pamatfunkcijas, ir, piemēram, Bankas specifisko darbības veidu vadītāji, Bankas izveidoto filiāļu vai meitas sabiedrību citā dalībvalstī vadītāji, atbalsta un iekšējās kontroles funkciju vadītāji;
  - 1.16. **Personīgais darījums** – tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veicis Personīgo darījumu subjekts vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:
    - 1.16.1. attiecīgā persona rīkojas ārpus to darbību jomas, kuras tā veic kā savus profesionālos pienākumus;
    - 1.16.2. darījums tiek veikts kādas turpmāk minētās personas vārdā:
      - i) attiecīgā persona;
      - ii) jebkura persona, ar kuru tai ir radnieciskas saites<sup>2</sup> vai ar kuru tai ir ciešas saites;
      - iii) persona, attiecībā uz kuru attiecīgajai personai par darījuma rezultātu ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi.
  - 1.17. **Personīgo darījumu reģistrs** – saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām Bankas izveidotais Personīgo darījumu reģistrs, kurā tiek uzglabāta un pastāvīgi aktualizēta informācija par Personīgajiem darījumiem;
  - 1.18. **Politika** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika”;
  - 1.19. **Saistītās personas** – ar Bankas vadību saistītās personas: Bankas akcionāri vai dalībnieki, kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība, 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 būtiska līdzdalība vai būtiska ietekme vai kurās šīs personas ieņem vadošus amatus vai ir valdes vai padomes locekļi;
  - 1.20. **Sertificētais konsultants** – juridiskā persona, kas atbilst *Nasdaq Riga Alternatīvā tirgus First North* noteikumu prasībām un ir noslēgusi līgumu ar *Nasdaq Riga* par palīdzības sniegšanu emitentiem un sertificēta konsultanta pienākumu veikšanu *First North* tirgū.

## II. Mērķis

<sup>2</sup> Atbilstoši [Komisijas deleģētajai regulai \(ES\) 2017/565](#) “persona, ar kuru attiecīgajai personai ir radnieciskas saites” ir:

a) attiecīgās personas laulātais vai partneris, kas ir pielīdzināts dzīvesbiedram valsts likuma izpratnē;

b) attiecīgās personas apgādībā esošs bērns vai pabērns;

c) attiecīgās personas cits radnieks, ar ko tas individuālā darījuma veikšanas brīdī ir dzīvojis vienā māsaiņniecībā vismaz vienu gadu;



2. Politikas mērķis ir noteikt Bankas veicamos pasākumus, lai identificētu, novērstu vai pārvaldītu Interesešu konflikta situācijas, kas ir izveidojušās vai var rasties Finanšu pakalpojumu sniegšanas laikā.

### **III. Vispārīgie noteikumi**

3. Politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošos ārējos apstākļos, vai pēc grozījumu izdarīšanas ārējos normatīvajos aktos, kas regulē Politikā noteiktos jautājumus. Nepieciešamās izmaiņas Politikā apstiprina Bankas padome.
4. Banka publisko informāciju par Politiku savā tīmekļvietnē.
5. Politikas principi ir saistoši visām Politikā norādītajām Grupas sabiedrībām.
6. Grupas sabiedrības, ņemot vērā to biznesa modeļus, var izstrādāt un apstiprināt savus iekšējos normatīvos dokumentus, kas detalizēti regulē dažādus ar Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu saistītus jautājumus, ievērojot šādus principus:
  - 6.1. šiem iekšējiem dokumentiem jāatbilst Politikā un ārējos normatīvajos aktos noteiktajiem principiem;
  - 6.2. politikas līmeņa dokumenti saskaņā ar Grupā pastāvošo kārtību ir saskaņojami ar Banku;
  - 6.3. gadījumā, ja Grupas sabiedrība izvēlas neizstrādāt atsevišķu politiku, šī Politika ir tai saistoša pilnā mērā;
  - 6.4. katrā Grupas sabiedrībā ir jānosaka par Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu atbildīgā struktūrvienība vai persona, vai koleģiālā institūcija;
  - 6.5. Grupas sabiedrības katru ceturksni sniedz CCO un Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājam apkopotu informāciju par Grupas sabiedrībā konstatētajām potenciālajām un reālajām Interesešu konflikta situācijām.
7. Politika stājas spēkā ar tās apstiprināšanas brīdi un ar tās apstiprināšanu spēku zaudē:
  - 7.1. 22.12.2023. apstiprinātais iekšējais normatīvais dokuments „Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika”;
  - 7.2. 22.12.2023. apstiprinātais iekšējais normatīvais dokuments „Interesešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus”.

### **IV. Interesešu konfliktu rašanās un identificēšana**

8. Šī Politikas sadaļa identificē Interesešu konfliktā iesaistītās puses un apraksta situācijas, kurās var rasties Interesešu konflikts.

#### **IV.-1 Interesešu konfliktu rašanās**

9. Interesešu konflikts var rasties starp:
  - 9.1. Banku un Klientu;
  - 9.2. Bankas piesaistīto aģentu un Klientu;
  - 9.3. Darbinieku un Klientu;
  - 9.4. personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu;
  - 9.5. Bankas Klientiem;



- 9.6. Amatpersonu vai Personīgo darījumu subjektu un Klientu;
  - 9.7. Banku un tās Darbinieku, Amatpersonu, akcionāru;
  - 9.8. Darbiniekiem, Bankas valdes un Bankas padomes locekļiem;
  - 9.9. Darbinieku kā Bankas darbinieku un Bankas klientu vienlaicīgi;
  - 9.10. Banku kā mātes uzņēmumu un Grupas sabiedrību;
  - 9.11. dažādām Bankas struktūrvienībām vai Darbiniekiem.
10. Interesešu konflikts var rasties situācijās, kad Banka, jebkurš tās Darbinieks, Amatpersona, Personīgo darījumu subjekts vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:
- 10.1. varētu gūt peļņu vai novērst sev finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
  - 10.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm vai Bankas interesēm;
  - 10.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
  - 10.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
  - 10.5. saņem vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
  - 10.6. ir ieinteresēta darboties par labu citam Darbiniekam vai Amatpersonai;
  - 10.7. ir ieinteresēta darboties kopīgi (kā radnieki, darījuma partneri u.tml.) ar kādu citu Darbinieku, Bankas valdes vai Bankas padomes locekli pretēji Klienta vai Bankas interesēm;
  - 10.8. dod vai saņem kukuļus (korupcija), izmanto savu amata stāvokli, savas amata pilnvaras vai pārsniedz tās, tādējādi gūstot nepelnītu labumu sev vai citām personām;
  - 10.9. pieņem dāvanas vai Pamudinājumus no sadarbības partneriem, Klientiem vai citām ieinteresētajām pusēm, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu;
  - 10.10. apvieno amatus (amats Bankā un amats citā uzņēmumā);
  - 10.11. sadarbojas ar Bankas darbinieka ģimenes locekļiem vai draugiem, vai ar tiem piederošiem uzņēmumiem;
  - 10.12. ir sadarbībā vai attiecībās ar Bankas konkurentiem;
  - 10.13. nesankcionēti izmanto informāciju, kas iegūta darba pienākumu pildīšanas ietvaros, nolūkā gūt kādu materiālu vai nemateriālu labumu sev, saviem radniekiem vai Saistītajām personām;
11. Interesešu konflikts Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā papildus var rasties situācijās, kad:
- 11.1. Darbinieks Ieguldījumu pakalpojumu (rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai rīkojumu izpilde Klienta vārdā) sniegšanas laikā, izpildot vai nododot izpildei rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem, vienlaikus veic darījumus uz Bankas rēķina;
  - 11.2. Darbiniekam ir konfidenciāla informācija par Klienta darījumiem vai plānotajiem darījumiem (sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus: ieguldītāju rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem pieņemšana un nodošana



- izpildei; ieguldītāju rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpilde uz ieguldītāju vai trešo personu rēķina);
- 11.3. Darbiniekam ir iekšējā informācija par Klienta finansiālo stāvokli vai cita iekšējā informācija, kas var ietekmēt finanšu instrumentu cenu (sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus: finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs neizpērk finanšu instrumentus vai negarantē to izpirkšanu; finanšu instrumentu izpirkšana sākotnējai izvietošana vai sākotnējās izvietošanas laikā neizvietoto finanšu instrumentu izpirkšanas garantēšana);
- 11.4. Klientam tiek piedāvāti vai Klienta īpašumā ir (sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus: ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (portfeļa pārvaldības pakalpojums); darījumu ar finanšu instrumentiem izpilde uz kredītiestādes rēķina; konsultāciju sniegšana par ieguldījumiem finanšu instrumentos):
- 11.4.1. finanšu instrumenti, ko Banka emitējusi patstāvīgi, par kuriem Banka ir sniegusi Ieguldījumu pētījumu vai cita veida rekomendāciju;
- 11.4.2. finanšu instrumenti, par kuru izplatišanu un piedāvāšanu Banka ir noslēgusi līgumu ar trešajām personām, it īpaši gadījumā, ja Banka par to saņem komisijas maksu;
- 11.4.3. finanšu instrumenti, kuru emisiju vai izvietošana, t. sk. nepublisko, Banka ir veikusi, organizējusi vai palīdzējusi veikt trešajai personai;
- 11.4.4. finanšu instrumenti, attiecībā uz kuriem Banka ir tirgus uzturētājs.

#### **IV.-2 Interesešu konfliktu identificēšana**

12. Darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, ir jāievēro Bankas iekšējie normatīvie dokumenti un jānovērš jebkuru Interesešu konfliktu situāciju rašanās, savu darbību organizējot tā, lai ievērotu Bankas un Klienta intereses, nodalot personīgās intereses no profesionālajām.
13. Bankā 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.
14. Bankā, izstrādājot un ieviešot jaunu pakalpojumu (jo īpaši saistībā ar ieguldījumu vai kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu), izstrādājot un aktualizējot Bankas 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.
15. Bankas struktūrvienības izmanto to rīcībā esošo informāciju, lai savu iespēju robežās identificētu visus iespējamus apstākļus un situācijas, kas var izraisīt vai radīt pamatu Interesešu konfliktiem saistībā ar Finanšu pakalpojumiem, ko sniedz šīs struktūrvienības.
16. Analizējot potenciālo Interesešu konflikta situāciju, tiek pieņemts, ka Interesešu konflikts pastāv jebkurā gadījumā, kad Darbinieka pieņemto lēmumu par konkrētam Klientam sniegto Finanšu pakalpojumu ir būtiski ietekmējušas citas personas intereses



(piemēram, Bankas, tās Darbinieka, cita Klienta u.tml.), nevis pamatoti apsvērumi par attiecīgo darījumu tikai un vienīgi attiecīgā Klienta interesēs.

17. Darbiniekiem ir pienākums identificēt situācijas, kuras izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu Bankai, viena vai vairāku Klientu interesēm, un nodrošināt pasākumus Interesešu konflikta novēršanai.
18. Lai veicinātu plašāku Interesešu konflikta situāciju identificēšanu, Bankā tiek nodrošināta anonīmas ziņošanas sistēma (*whistle blowing*) saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu "Trauksmes celšanas procedūra", kas ļauj Darbiniekiem ziņot par bijušām vai esošām situācijām, kas izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu.

### **V. Interesešu konfliktu pārvaldīšana un novēršana**

19. Interesešu konflikta pārvaldības un novēršanas sistēma aptver visu Bankas darbību un ir balstīta uz apsteidzošu pieeju, t. i. - tiek savlaicīgi identificēti apstākļi, kas var izraisīt Interesešu konflikta situācijas, kā arī tiek veikti pasākumi, kuri sākotnēji novērš Interesešu konflikta rašanās iespējamību.
20. Interesešu konflikta situāciju pārvaldības un novēršanas sistēma ietver šādus elementus:
  - 20.1. korporatīvās vērtības, augstus ētikas un profesionālās rīcības standartus, kuru ievērošana ir saistoša visiem Bankas darbiniekiem, lai nodrošinātu, ka Banka un tās Darbinieks:
    - 20.1.1. atturas veikt darbības, kur pastāv vai var rasties Interesešu konflikts, kas būtiski apdraud Klientu intereses;
    - 20.1.2. savā profesionālajā darbībā pēc iespējas novērš jebkuru tādu situāciju rašanos, kurā rodas vai var rasties Interesešu konflikts;
    - 20.1.3. atklājot esošo vai iespējamo Interesešu konfliktu, par to rakstiski paziņo Politikas noteiktajā kārtībā;
  - 20.2. ierobežojumus dāvanu vai izklaides pasākumu saņemšanai vai sniegšanai Klientam;
  - 20.3. ierobežojumus Darbiniekiem iesaistīties ārpus darba aktivitātēs vai stāties citās darba attiecībās, kas varētu kaitēt tiešo pienākumu izpildei, ja tas jebkādā veidā varētu radīt Interesešu konfliktu;
  - 20.4. Bankas atļaujas saņemšanu pirms ieņemt jebkādu amatu ārpus darba Bankā, lai novērstu iespēju, ka Darbinieks uzņemas būtiskus papildu pienākumus, tādējādi nespējot veikt tiešos darba pienākumus Bankā;
  - 20.5. „četrus acu principu” jeb funkcionālo pienākumu sadalījumu, kas paredz, ka Darbiniekam nav iespēju vienpersoniski izpildīt visu darījumu;
  - 20.6. klasificētas informācijas pārvaldības mehānismu un ierobežojumus konfidencialas informācijas neatbilstošai izmantošanai;
  - 20.7. atbilstošas organizatoriskās struktūras izveidošanu;
  - 20.8. lēmumu par darbībām, kurās Darbiniekam pastāv vai var rasties Interesešu konflikts, pieņemšanu augstākstāvošajā lēmēj institūcijā;
  - 20.9. 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 tūkstotis *euro*), ja aizņēmējs ir Darbinieks;



- 20.10. Bankā tiek nodrošināts, ka darījumu nosacījumi ar turpmāk norādītajām personām nav labvēlīgāki par līdzīgu Bankas darījumu ar personām, kas nav Saistītās personas, nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas un tās noguldītāju vai ieguldītāju interesēm:
- 20.10.1. Bankas akcionāriem (vai dalībniekiem), kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība;
  - 20.10.2. Bankas padomes un valdes locekļiem;
  - 20.10.3. Bankas Iekšējā audita vadītāju;
  - 20.10.4. CRO;
  - 20.10.5. CCO;
  - 20.10.6. citiem Bankas darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un atbild par to;
  - 20.10.7. Amatpersonu laulātajiem, vecākiem un bērniem.
- 20.11. Banka nodrošina, ka personas dati, kas tiek iegūti, lai nodrošinātu Politikas prasību izpildi, tiek glabāti ne mazāk kā 3 (trīs) gadus pēc tam, kad ir izbeigtas attiecīgās personas darba tiesiskās attiecības ar Banku.
21. Banka īsteno tādu Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanu, lai nodrošinātu:
- 21.1. potenciālo Interešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un rīcību Interešu konflikta situāciju novēršanai;
  - 21.2. ka tiek novērstas tādu situāciju rašanās, kurās Darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, rodas vai var rasties Interešu konflikts;
  - 21.3. ka struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas (piemēram, ir noteiktas informācijas barjeras, noteikta atšķirīga organizatoriskā pakļautība);
  - 21.4. ka Bankas sniegtā informācija Klientiem vai potenciālajiem Klientiem ir skaidra, precīza, patiesa un nav maldinoša;
  - 21.5. ka Bankas darījumu ar Amatpersonām nosacījumi nav atšķirīgi no līdzīgu Bankas darījumu ar Banku nesaistītām personām nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas un tās Klientu interesēm;
  - 21.6. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumu noteikšanu;
  - 21.7. regulāru iekšējo normatīvo dokumentu aktualizāciju;
  - 21.8. Interešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas uzraudzības veikšanu;
  - 21.9. ka katram Darbiniekam ir pienākums ziņot savam tiešajam vadītājam par katru gadījumu, kad tas nonāk Interešu konfliktā, un atturēties no attiecīgā darījuma veikšanas;
  - 21.10. Politikas īstenošanai nepieciešamo Iekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšanu, kas nosaka Bankas struktūrvienību un darbinieku pienākumus;
  - 21.11. visus nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu un novērstu Interešu konfliktus, kas Finanšu pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās Darbiniekiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu, kā arī starp tās Klientiem.
22. Papildus attiecībā uz Interešu konfliktu novēršanu, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus, tiek ievēroti šādi pamatprincipi:





- 22.1. Klienta interešu apdraudējuma būtiskuma izvērtēšana, tas ir, samērība starp risku, ieguvumiem un izdevumiem likumu prasību ietvaros;
  - 22.2. Bankā tiek noteikti Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumi;
  - 22.3. pastiprināta uzraudzība attiecībā uz Darbiniekiem, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem;
  - 22.4. tiek izveidots un uzturēts Personīgo darījumu reģistrs;
  - 22.5. Banka paļaujas uz Personīgo darījumu subjektu sniegtās informācijas patiesumu;
  - 22.6. Bankā ir noteikta koleģiālā institūcija / struktūrvienība / amatpersona, kas veic Interesešu konflikta situāciju uzraudzību.
23. Avots informācijas iegūšanai par Interesešu konfliktu uzraudzībai nepieciešamajiem aspektiem ir Ekonomisko interešu anketa (Pielikums Nr. 1), kura izstrādāta, ievērojot Kredītiestāžu likuma un Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības. Anketā tiek iekļauta informācija, kas ir tieši nepieciešama interešu konfliktu identificēšanai un novēršanai, tādi kā Darbinieka dati (vārds, uzvārds, amats; ekonomiskās intereses (piemēram, dalība juridiskās personās, īpašumtiesības vai kapitāldaļu piederība, nodarbinātība); saistītās personas (piemēram, radnieku vai tuvu personu līdzdalība uzņēmumos, kas varētu izraisīt interešu konfliktu); saistība ar Klientiem. Anketas pieprasīšanas ieguvums ir savlaicīga ekonomisko interešu atklāšana, kas palīdz identificēt un mazināt Interesešu konfliktu riskus.
24. Banka, izstrādājot ar Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu saistītos iekšējos normatīvos dokumentu, nodrošina šādu pasākumu īstenošanu:
- 24.1. identificēto Interesešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanu, ņemot vērā Politikā norādīto klasifikācijas skalu;
  - 24.2. 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;
  - 24.3. adekvātu pienākumu sadali, uzticot veikt citam atbilstošam Darbiniekam Interesešu konflikta situācijā esoša Darbinieka pienākumus, kuri skar Interesešu konflikta situācijā esošu darbību;
  - 24.4. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu darījumos ar par Interesešu konflikta situāciju pārvaldību Bankā atbildīgo darbinieku, ievērojot gan tos Politikas ierobežojumus, kas attiecas uz visām Amatpersonām un Darbiniekiem, gan paredzot īpašu ziņošanas kārtību par Interesešu konfliktu situācijām.
25. Banka, ņemot vērā Politikā noteiktos Interesešu konfliktu pārvaldības principus un Grupas risku stratēģiju, izstrādā klasifikācijas skalu, kas nosaka, kad Interesešu konflikta situācija tiek klasificēta kā būtiska. Banka nosaka atbilstošu rīcību attiecībā uz Interesešu konflikta situācijām atkarībā no tā, vai tās ir klasificētas kā būtiskas vai nebūtiskas.

## **VI. Interesešu konfliktu novērtēšana**



26. Nosakot Interesešu konflikta situācijas būtiskumu, tiek ņemta vērā Interesešu konflikta iestāšanās varbūtība un tā ietekmes vai kaitējuma apmērs (skat. tabulu Nr. 1).

*Tabula Nr. 1 "Interesešu konflikta novērtējuma tabula"*

Novērtējums Iestāšanās varbūtība		Ietekmes / kaitējuma apmērs
<b>3 (augsta)</b>	Pastāvīgs interesešu konflikts	<ul style="list-style-type: none"> <li>• finansiālā ietekme <math>\geq</math> 100 000 EUR; vai</li> <li>• ietekmēta Bankas reputācija, iekšējās kontroles sistēma vai</li> <li>• ietekmētas Klientu / sadarbības partneru intereses;</li> <li>• nav kontroles mehānismu Interesešu konflikta savlaicīgai atklāšanai</li> <li>• finansiālā ietekme no 10 000 EUR līdz 100 000 EUR; vai</li> </ul>
<b>2 (vidēja)</b>	1-3reizes gadā	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ierobežota ietekme uz Klientu / sadarbības partneru interesēm;</li> <li>• pastāv atsevišķi kontroles mehānismi Interesešu konflikta atklāšanai, bet tie pilnveidojami</li> <li>• finansiālā ietekme <math>&lt;</math> 10 000 EUR; vai</li> </ul>
<b>1 (zema)</b>	Gadījuma raksturs/izolēts raksturs	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nav ietekmes uz Bankas reputāciju vai</li> <li>• nav ietekmes uz Klientu / sadarbības partneru interesēm;</li> <li>• pastāv kontroles mehānismi savlaicīgai Interesešu konflikta atklāšanai</li> </ul>

27. Konkrētas Interesešu konflikta situācijas būtiskums tiek noteikts kā varbūtības un ietekmes / kaitējuma apmēra summa: „Būtiskums = Varbūtība + Ietekme / kaitējuma apmērs”.

28. Klasifikācijas sliekšnis:

28.1. situācijas, kuru būtiskums (varbūtība + ietekme / kaitējums) ir 5 vai lielāks, tiek klasificētas kā būtiskas Interesešu konflikta situācijas;

28.2. situācijas, kuru būtiskums ir mazāks par 5, tiek klasificētas kā nebūtiskas Interesešu konflikta situācijas.

*Tabula Nr. 2 "Interesešu konflikta situācijas klasifikācijas skala"*

Novērtējums	Iestāšanās varbūtība	Ietekmes/kaitējuma apmērs	Būtiskums (varbūtība + ietekme)	Klasifikācija
<b>3 (augsta)</b>	Pastāvīgs interesešu konflikts	<ul style="list-style-type: none"> <li>• finansiālā ietekme <math>\geq</math> 100 000 EUR; vai</li> <li>• ietekmēta Bankas reputācija, iekšējās kontroles sistēma vai</li> </ul>	<b>6 (3+3)</b>	<b>Būtiska situācija</b>



2 (vidēja)	1-3 reizes gadā	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ietekmētas Klientu / sadarbības partneru intereses;</li> <li>• nav kontroles mehānismu Interesešu konflikta savlaicīgai atklāšanai</li> <li>• finansiālā ietekme no 10 000 EUR līdz 100 000 EUR; vai</li> <li>• ierobežota ietekme uz Klientu / sadarbības partneru interesēm;</li> <li>• pastāv atsevišķi kontroles mehānismi Interesešu konflikta atklāšanai, bet tie pilnveidojami</li> <li>• finansiālā ietekme &lt; 10 000 EUR; vai</li> <li>• nav ietekmes uz Bankas reputāciju, iekšējās kontroles sistēmu;</li> </ul>	4 (2+2)	<b>Nebūtiska situācija</b>
1 (zema)	Gadījuma raksturs/izolēts raksturs	<ul style="list-style-type: none"> <li>• nav ietekmes uz Klientu / sadarbības partneru interesēm;</li> <li>• pastāv kontroles mehānismi savlaicīgai Interesešu konflikta atklāšanai</li> </ul>	2 (1+1)	<b>Nebūtiska situācija</b>

29. Būtiska Interesešu konflikta situācija pieprasa nekavējošu rīcību tās risku mazināšanai līdz pieļaujamajam līmenim, t.sk. nekavējošu nepieciešamo resursu piesaistišanu. Tai ir visaugstākā prioritāte Bankas darba plānos, kā arī tiek paredzēta regulāra risku mazināšanas darbību kontrole.

### VII. Atbilstošas organizatoriskās struktūras veidošana

30. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas pēc iespējas samazina Interesešu konflikta rašanās iespēju starp Banku, t.sk. tās Darbiniekiem, personām, kas tieši vai netieši kontrolē Banku, 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.



31. 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 veicamajām darbībām, to kontroles un uzraudzības procesu.
32. Veidojot organizatorisko struktūru Bankā, tiek nodrošināts, ka struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas, nosakot:
  - 32.1. informācijas barjeras;
  - 32.2. atšķirīgu organizatorisko pakļautību;
  - 32.3. atšķirīgu izvietojumu (struktūrvienības neatrodas vienās telpās);
  - 32.4. pēc nepieciešamības – citus pasākumus.
33. Mainoties Bankas darbības specifikai un apjomam, kā rezultātā var rasties Interesešu konflikts, nekavējoties tiek veiktas atbilstošas izmaiņas organizatoriskajā struktūrā.
34. Novēršot Interesešu konfliktu, gadījumos, ja, veidojot organizatorisko struktūru, nav iespējams nodrošināt pilnīgu neatkarību vai atšķirīgu pakļautības līmeni starp struktūrvienībām, starp kurām ir iespējams Interesešu konflikts (ņemot vērā Bankas darbības apjomu un specifiku), Bankā tiek nodrošināta iespēja ziņot, apejot organizatoriski noteikto pakļautību, augstākstāvošai lēmējinstīcijai:
  - 34.1. par Interesešu konfliktiem;
  - 34.2. par citiem trūkumiem, kas var izraisīt Interesešu konfliktus organizatoriskajā struktūrā noteikto pakļautības līmeņu rezultātā.
35. Veidojot organizatorisko struktūru un nosakot Bankas padomes un valdes sastāvu, to pienākumus un pilnvaras, Bankā tiek nodrošināta tāda padomes un valdes izveidošana, kas savā darbībā kopumā un atsevišķi ir maksimāli neatkarīga no ārējiem un iekšējiem apstākļiem un spēj objektīvi un profesionāli pildīt amata pienākumus, kā arī nodrošina izvairīšanos no Interesešu konflikta situāciju rašanās.

### **VIII. Interesešu konfliktu novēršana Bankas padomes un valdes locekļu darbībā**

36. Bankas padomes un valdes loceklis savu darba pienākumu izpildē novērš Interesešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par Bankas darījumiem, kuros viņam rodas vai var rasties Interesešu konflikts.
37. Banka nodrošina, ka Interesešu konflikta situāciju pārvaldība attiecībā uz Bankas padomes un valdes locekļiem tiek organizēta tā, lai Bankas padomes un valdes locekļi lēmumu pieņemšanā rīkotos neatkarīgi (*independence of mind*) un tikai Bankas interesēs.
38. Banka dokumentē jebkuru identificēto Interesešu konflikta situāciju Bankā attiecībā uz Bankas padomes un valdes locekļiem gan individuāli, gan kolektīvi, kā arī pārvaldības pasākumus, kas paredzēti šīs situācijas pārvaldīšanai vai novēršanai.
39. Pieņemot lēmumus, Bankas padomes un valdes loceklis neizmanto Bankai izvirzītos sadarbības piedāvājumus personīgā labuma gūšanai, t. i. - pieņemot jebkurus ar Bankas darbību saistītus lēmumus, katram Bankas padomes un valdes loceklim savā darbībā ir jāizvairās no jebkādiem Interesešu konfliktiem un jābūt maksimāli neatkarīgam no ārējiem apstākļiem, ar vēlmi uzņemt atbildību par pieņemtajiem lēmumiem un



ievērojot gan vispārpieņemtos ētikas principus, gan Bankā noteiktās korporatīvās vērtības, profesionālās rīcības un ētikas standartus.

40. Ja Bankas intereses saskaras ar Bankas padomes un valdes locekļa vai ar viņu saistīto personu interesēm, tad Bankas padomes un valdes loceklim:
  - 40.1. nav balsstiesību attiecīgā lēmuma pieņemšanai, kā arī Bankas padome vai valde ir tiesīga pieņemt lēmumu par attiecīgā Bankas padomes vai valdes locekļa nepiedalīšanos jautājuma izskatīšanā un apspriešanā, un tas ir ierakstāms Bankas padomes vai valdes sēdes protokolā;
  - 40.2. ir pienākums par šīm interesēm paziņot pirms Bankas padomes vai valdes sēdes sākuma;
  - 40.3. ir aizliegts ietekmēt citus Bankas padomes vai valdes locekļus sev labvēlīga lēmuma pieņemšanai.
41. Bankas padomes vai valdes loceklis, kas pārkāpj Interesešu konfliktu novēršanas prasības, atbild par Bankai nodarītajiem zaudējumiem un / vai kaitējumu.
42. Banka nosaka pienākumu Bankas padomes un valdes locekļiem saņemt Bankas saskaņojumu pirms amata ieņemšanas citās sabiedrībās, izņemot Grupas sabiedrības.

#### **IX. Interesešu konfliktu novēršana Amatpersonu darbībā**

43. Lai pārvaldītu Interesešu konfliktus attiecībā uz Amatpersonām, Banka izvērtē šo personu:
  - 43.1. ekonomiskās intereses;
  - 43.2. 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;
  - 43.3. darba tiesiskās attiecības pēdējo 5 (piecu) gadu laikā;
  - 43.4. līdzdalību citu komercsabiedrību kapitālā, ja šāda līdzdalība ietekmē vai var ietekmēt attiecīgās personas intereses.
44. Bankai ir pienākums iegūt no Amatpersonām informāciju, lai izvērtētu un novērstu šo personu darbību ārpus Bankas nelabvēlīgu ietekmi attiecībā pret Banku un tās interesēm, t. sk. informāciju, kas raksturo šo personu politiska rakstura ietekmi un politiskās saiknes (*political relationships*).
45. Banka, izstrādājot iekšējos normatīvos dokumentus Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanai attiecībā uz Amatpersonām, papildus 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.

#### **X. Interesešu konfliktu novēršana Bankas komiteju izveidē un darbībā**

46. Banka izvērtē Interesešu konfliktu rašanās iespējamību, veidojot ikvienu komiteju un nosakot tās personālsastāvu: iekļauj komitejas sastāvā Darbiniekus, kas Bankā ir atbildīgi par risku kontroles funkciju un darbības atbilstības kontroles (*compliance*) funkciju, un Darbiniekus, kas strādā Bankas peļņu ģenerējošos amatos.



47. 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 lēmējinstīcijai, atklājot visu informāciju par Interesešu konfliktu.

### **XI. Speciālie pasākumi Interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldīšanai, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus**

48. Šī sadaļa apraksta tādu Interesešu konflikta situāciju novēršanas pārvaldīšanas principus un pasākumus, kas var rasties Ieguldījumu pakalpojumu un Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā.

#### **XI.-1 Vispārīgie nosacījumi**

49. Banka pastāvīgi kontrolē un / vai novērš Personīgo darījumu subjektu vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt interesešu konflikta pienācīgu pārvaldību.
50. Banka pievērš atsevišķu uzmanību Personīgo darījumu subjektiem, kuru galvenie darba pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuras pārstāv citas intereses, tajā skaitā Bankas intereses, kas var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm.
51. Banka novērš tiešu saikni starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst Personīgo darījumu subjekti, kuru darbība saistīta ar Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, ja Interesešu konflikts var rasties attiecībā uz Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām.
52. Banka atbilstoši Bankas iekšējiem normatīviem dokumentiem veic nepieciešamos pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu.
53. Personīgo darījumu subjektiem ir aizliegts pieņemt vai pieprasīt jebkāda veida materiālo labumu, lai pārkāptu darba pienākumu veikšanu regulējošos normatīvos dokumentus, pieņemtu neobjektīvu lēmumu vai veiktu cita veida subjektīvu darbību, radot interesešu konflikta situāciju.
54. Personīgo darījumu subjektiem rīcību dāvanu pieņemšanas gadījumā regulē Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standarti”. Jebkurā gadījumā pieņemtai dāvanai jābūt samērīgai un tās pieņemšana nedrīkst radīt Interesešu konfliktu. Minētie noteikumu attiecas arī uz situācijām, kad tiešais dāvanas saņēmējs ir Personīgo darījumu subjekta laulātais vai bērns.
55. Par visām situācijām, kad, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus, rodas vai var rasties Interesešu konflikts, jebkuram Darbiniekam ir pienākums nekavējoties ziņot savam tiešajam vadītājam un Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājam.



### **XI.-2 Interesešu konfliktu atklāšana pirms Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas**

56. Banka atklāj Klientam Interesešu konflikta būtību un iemeslus pirms uzsākusi attiecīgā Ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam, ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka noteikusi interesešu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārlicību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klienta interesēm būs novērsts.
57. Informācijas atklāšana tiek veikta rakstveidā, saprotami un savlaicīgi pirms attiecīgā Ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas, lai Klients varētu izvērtēt situāciju.

### **XI.-3 Personisko darījumu veikšanas ierobežojumi**

58. Personīgo darījumu subjektiem aizliegts:
  - 58.1. veikt Personīgos darījumus, pamatojoties uz konfidenciālo vai iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot amata pienākumus Bankā;
  - 58.2. veikt Personīgos darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;
  - 58.3. veikt Personīgos darījumus, kas ir pretrunā ar ārējiem normatīvajiem aktiem un Iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
  - 58.4. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas šādi ierobežojumi:
    - 58.4.1. darījums tiek veikts, pamatojoties uz Bankas iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā;
    - 58.4.2. ļaunprātīgi tiek izmantota personas rīcībā esošā informācija par neizpildītiem Klienta uzdevumiem;
    - 58.4.3. tiek veikts darījums ar finanšu instrumentiem, par kuriem ir izstrādāts Ieguldījumu pētījums, vai ar šiem finanšu instrumentiem saistītiem finanšu instrumentiem, ja personai par Ieguldījumu pētījuma saturu ir informācija, kura nav pieejama sabiedrībai vai Klientiem vai par kuru nevar izdarīt secinājumus no jau publiski pieejamās informācijas, tik ilgi, kamēr Ieguldījumu pētījuma saņēmēji ir guvuši iespēju iepazīties ar pētījuma saturu un veikt darbības, pamatojoties uz šo pētījumu;
  - 58.5. 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 Personīgais darījums, uz kuru attiecas Politikā minētie ierobežojumi.
59. Personīgo darījumu subjektiem ir pienākums informēt Banku par to veiktajiem Personīgajiem darījumiem saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu "Personīgo darījumu uzraudzības procedūra".
60. Banka var noteikt, ka Personīgo darījumu subjektiem Personīgo darījumu veikšanai ir nepieciešama atļauja katram darījumam vai darījumam ar konkrētu finanšu instrumentu. Ja Banka ir noteikusi, ka Personīgo darījumu veikšanai nepieciešama



Bankas atļauja, tā uzglabā informāciju par Personīgo darījumu veikšanai izsniegtajām atļaujām vai atteikumiem izsniegt atļauju.

61. Banka saskaņā Bankas iekšējo normatīvo dokumentu “Personīgo darījumu uzraudzības procedūra” izveido un uztur Personīgo darījumu reģistru, kur tiek glabāta informācija, kuru ir snieguši Personīgo darījumu subjekti vai kas bija atklāta uzraudzības gaitā.

#### **XI.-4 Personu, kas izstrādā Ieguldījumu pētījumus, darījumu veikšanas ierobežojumi**

62. Darbinieku sagatavots apskats par situāciju un tendencēm ekonomikā, finanšu tirgos, atsevišķās uzņēmējdarbības nozarēs, kā arī šajās nozarēs pārstāvētajiem uzņēmumiem un to emitētajiem finanšu instrumentiem, kas tiek sagatavots informatīvos nolūkos, ar kuru netiek tieši vai netieši ieteikta vai ierosināta ieguldījumu stratēģija uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu emitentiem, kā arī kas nesatur atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību vai nākotnes cenu, ir uzskatāms par tirgus apskatu. Apskatā norāda, ka tas ir ticis sagatavots, neņemot vērā normatīvu aktu prasības, kas vērstas uz Ieguldījumu pētījumu neatkarības nodrošināšanu. Apskats var tikt izplatīts Klientiem un potenciālajiem Klientiem.
63. Finanšu analītiķim un citiem Personīgo darījumu subjektiem, kas ir iesaistīti ieguldījumu pētījumu izstrādē, ir aizliegts:
- 63.1. veikt Personīgos darījumus vai darījumus uz citas personas rēķina, tajā skaitā uz Bankas rēķina, ar finanšu instrumentiem, par kuriem ir izstrādāts Ieguldījumu pētījums, vai ar šiem finanšu instrumentiem saistītiem finanšu instrumentiem, ja šim Finanšu analītiķim vai Personīgo darījumu subjektam par Ieguldījumu pētījuma saturu ir informācija, kas nav pieejama Bankai vai Klientiem vai par kuru nevar izdarīt secinājumus no jau publiski pieejamas informācijas, tik ilgi, kamēr Ieguldījumu pētījuma saņēmēji ir guvuši iespēju iepazīties ar pētījuma saturu un veikt darbības, pamatojoties uz šo pētījumu. Šis aizliegums netiek piemērots gadījumā, ja iepriekš minētās personas veic darījumus kā tirgus uzturētāji, pildot savus pienākumus godprātīgi un saskaņā ar noteikto kārtību, kā arī izpilda pēc Klienta iniciatīvas iesniegtu rīkojumu;
  - 63.2. veikt pārdošanas Personīgos darījumus ar Ieguldījumu pētījumā apskatītajiem finanšu instrumentiem. Pārdot šādus finanšu instrumentus var tikai ar iepriekšēju Darbības atbilstības kontroles daļas vadītāja rakstisku piekrišanu, ja pastāv īpaši apstākļi (piemēram, personisku iemeslu dēļ saistībā ar finansiālām grūtībām ir nepieciešams likvidēt posteni);
  - 63.3. pieņemt mantiska vai citāda veida labumus no personām, kuras varētu būt ieinteresētas Ieguldījumu pētījuma saturā;
  - 63.4. apņemties izstrādāt emitentam izdevīgu Ieguldījumu pētījumu.
64. Pirms Ieguldījumu pētījuma izplatīšanas emitentiem nevienai personai, izņemot Finanšu analītiķi, nav atļauts pārskatīt Ieguldījumu pētījuma projektu, lai pārbaudītu faktus, kas minēti Ieguldījumu pētījumā vai citiem mērķiem, izņemot atbilstības





pārbaudi attiecībā uz Bankas tiesisko saistību ievērošanu, ja projekts satur rekomendāciju vai mērķa cenu.

#### **XI.-5 Ierobežojumi saistībā ar Sertificēta konsultanta pakalpojumu sniegšanu**

65. Banka nedrīkst iegādāties vairāk par 10% (desmit procentiem) no emitenta pamatkapitāla vai balsstiesīgā pamatkapitāla, ja tā kā Sertificētais konsultants sniedz Sertificēta konsultanta pakalpojumus.
66. Darbiniekiem, kuri ir tieši iesaistīti Sertificēta konsultanta pakalpojumu sniegšanā, ir aizliegts tirgoties ar attiecīgā emitenta, kuram Banka kā Sertificētais konsultants sniedz savus pakalpojumus, finanšu instrumentiem.

#### **XII. Informācijas sniegšana Klientam**

67. 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.
68. Banka, nodrošinot Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu Bankā, veic atbilstošus organizatoriskos un administratīvos pasākumus, kas novērš Klientu vai potenciālo Klientu interešu nelabvēlīgu ietekmēšanu.
69. Bankā tiek noteikta un dokumentēta informācijas sagatavošanas un sniegšanas kārtība, kas nodrošina, ka Klientiem sniegtā informācija ir patiesa, nav maldinoša un nav pretrunā ar Bankā veiktajām darbībām.
70. Rodoties Interesešu konflikta situācijām, Banka dara visu iespējamo, lai:
  - 70.1. pēc iespējas tiktu ievērotas Klienta intereses un Klients gūtu iespējami labāku rezultātu un savu interešu aizstāvību;
  - 70.2. Klientam būtu iespēja iegūt pilnīgu informāciju par sniegto pakalpojumu (darījumu);
  - 70.3. ja Banka, veicot Interesešu konfliktu novēršanas pasākumus, nevar novērst kaitējumu Klienta interesēm, Banka skaidri Klientam atklāj Interesešu konflikta būtību.
71. Bankā tiek nodrošināts, ka, pildot amata pienākumus, Darbinieki lēmumu pieņemšanā jautājumos, kas saistīti ar Bankas vai Klientu interesēm, sniedz objektīvu, pilnīgu, patiesu un drošu informāciju par darījuma būtību, kā arī atklāj visus esošos vai iespējamus Interesešu konfliktus.
72. Bankā 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 Bankas veiktajām darbībām.

#### **XIII. Rīcība, ja administratīvo pasākumu kopums nav novērsis Interesešu konfliktu**

73. Gadījumos, kad Bankā veikto administratīvo pasākumu kopums nav novērsis Interesešu konfliktu, tiek ievēroti šādi principi, prioritizējot pēc iespējas mazāko kaitējumu iesaistīto pušu interesēm:



- 73.1. ja Interesešu konflikts rodas starp Darbinieku un Klientu – pēc iespējas tiek ievērotas Klientu intereses;
- 73.2. ja Interesešu konflikts rodas starp Darbinieku un Banku, tiek ievērotas Bankas intereses;
- 73.3. ja Interesešu konflikts rodas starp dažādām Bankas struktūrvienībām vai Darbiniekiem, tiek ievērotas tās puses intereses, kas nodrošina mazāko iespējamo kaitējumu Klienta vai Bankas interesēm, kā arī Bankas reputācijai.

#### **XIV. Pārskatu un informācijas sniegšana**

- 74. Par visiem Interesešu konfliktiem (esošiem un iespējamjiem) ir rakstiski jāziņo Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājam, kas nodrošina informācijas uzkrāšanu, uzglabāšanu, kā arī korektīvo un preventīvo pasākumu noteikšanu un uzraudzību, lai mazinātu Interesešu konfliktu rašanās iespējamību nākotnē.
- 75. Visas darbības, kas saistītas ar Interesešu konfliktu pārvaldību, jādokumentē, tostarp pieņemtie lēmumi un rīcība. Rīcības principi:
  - 75.1. identificējot esošu vai iespējamu Interesešu konfliktu savā darbībā, Darbiniekam ir aizliegts izpildīt pašam savus darījumus un viņa pienākums ir nekavējoties informēt tiešo vadītāju un Darbības atbilstības kontroles daļas vadītāju par radušos situāciju, kā arī pārtraukt savu līdzdalību lēmumu pieņemšanā un atteikties no tādu darba pienākumu veikšanas, kas saistīti ar savām vai savas saistītās personas interesēm;
  - 75.2. jebkuram Darbiniekam, konstatējot esošu vai iespējamu Interesešu konfliktu cita Darbinieka darbībā, ir pienākums nekavējoties par to informēt Darbības atbilstības kontroles daļas vadītāju;
  - 75.3. Bankas padomes un valdes loceklis, identificējot esošu vai iespējamu Interesešu konfliktu savā darbībā, nekavējoties paziņo par radušos situāciju Bankas padomei, Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājam un CCO;
  - 75.4. Persona, kas veic pamatfunkcijas, identificējot esošu vai iespējamu Interesešu konfliktu savā darbībā, nekavējoties paziņo par radušos situāciju tiešajam vadītājam un Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājam;
  - 75.5. CCO informē Bankas padomes priekšsēdētāju, kā arī Darbības atbilstības kontroles daļas vadītāju, par esošu vai iespējamu Interesešu konflikta situācijas rašanos Bankas padomes vai valdes vai atsevišķu padomes vai valdes locekļu darbībā;
  - 75.6. ja iespējamais Interesešu konflikts tiek identificēts saistībā ar CCO, par to tiek ziņots CRO, kurš tālāk ziņo par to Bankas padomei.
- 76. Nepieciešamības gadījumā Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājs Interesešu konflikta novērtēšanai un lēmumu pieņemšanai konsultējas ar CCO.
- 77. Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājs informāciju par Interesešu konflikta pārvaldīšanu, t. sk. – par konstatētajiem Interesešu konfliktiem, iekļauj ikmēneša ziņojumā Bankas valdei.
- 78. CCO regulāri darbības atbilstības riska ziņošanas ietvaros sniedz Bankas padomei un valdei informāciju par Interesešu konfliktu pārvaldību Bankā un Grupā.



## XV. Pamudinājumi

79. Šī Politikas sadaļa apraksta pasākumus, kas jāpiemēro, lai identificētu, apstrādātu un atklātu Klientiem jebkurus Bankas saņemtos vai sniegtos Pamudinājumus.

### XV.-1 Vispārīgie noteikumi

80. Ja Banka, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus vai Ieguldījumu blakuspakalpojumus, sniedz vai saņem Pamudinājumus, tā izvērtē Pamudinājumu atbilstību Politikas nosacījumiem. Informācija par Bankas saņemtajiem Pamudinājumiem tiek atklāta Bankas tīmekļvietnē (<https://signetbank.com/mifid/>).

81. Banka, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus vai Ieguldījumu blakuspakalpojumus, nepieņem Pamudinājumus no trešajām personām:

81.1. par Klienta rīkojumu novirzīšanu uz kādu noteiktu tirdzniecības vietu vai izpildes vietu;

81.2. ja Pamudinājuma dēļ attiecīgu pakalpojumu sniegšana Klientam ir neobjektīva vai izkropļota.

82. Banka, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus vai Ieguldījumu blakuspakalpojumus, var saņemt un paturēt Pamudinājumus no trešajām personām gadījumos, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

82.1. Pamudinājums ir paredzēts, lai uzlabotu Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, un Pamudinājums nepasliktina to, kā Banka ievēro tās pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs;

82.2. Pamudinājums ir nebūtisks nefinansiāls labums, kas ir pamatots, samērīgs un tādā apmērā, ka tas neietekmēs Bankas rīcību tādā veidā, kas radītu kaitējumu attiecīgā Klienta interesēm.

83. Izvērtējot Pamudinājuma atbilstību Politikas nosacījumiem, Banka dokumentē, kā konkrētais Pamudinājums uzlabo attiecīgajiem Klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti un kādi pasākumi veikti, lai negatīvi neietekmētu Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši Klienta interesēm.

84. Par Pamudinājumu Politikas izpratnē netiek uzskatīti maksājumi vai labumi, kuri:

84.1. ir nepieciešami attiecīgo Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai, piemēram, finanšu instrumentu turēšanas izmaksas, darījumu norēķinu un konvertācijas maksas, normatīvajos aktos noteiktās nodevas vai maksa par juridiskiem vai finanšu pakalpojumiem;

84.2. pēc to rakstura nevar nonākt pretrunā ar Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši tās Klientu interesēm.

85. Pamudinājumu uzskata par tādu, kas paredzēts, lai uzlabotu Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

85.1. tas ir pamatots ar papildu vai augstāka līmeņa pakalpojuma sniegšanu attiecīgajam Klientam proporcionāli saņemto Pamudinājumu līmenim, tostarp:

85.1.1. sniedzot ieguldījumu konsultācijas par piemērotiem plaša klāsta finanšu instrumentiem un piekļuvi šādiem finanšu instrumentiem, tostarp



- atbilstošu skaitu finanšu instrumentu, ko piedāvā trešo pušu produktu piedāvātāji, kam nav ciešu attiecību ar Banku;
- 85.1.2. sniegtot ieguldījumu konsultācijas apvienojumā ar patstāvīgu pakalpojumu, kas Klientam varētu būt vērtīgs, piemēram, ikgadēju piedāvājumu Klientam izvērtēt, vai tie finanšu instrumenti, kuros Klients ir veicis ieguldījumu, joprojām ir piemēroti;
- 85.1.3. par konkurētspējīgām cenām sniegtot piekļuvi plašam finanšu instrumentu klāstam, kas varētu atbilst Klienta vajadzībām, tostarp atbilstošu skaitu finanšu instrumentu, ko piedāvā trešo pušu produktu piedāvātāji, kam nav ciešu attiecību ar Banku;
- 85.2. tas nenes tiešu labumu Bankai, tās akcionāriem, dalībniekiem vai darbiniekiem bez jūtama labuma attiecīgajam Klientam;
- 85.3. tas ir pamatots ar pastāvīga labuma sniegšanu attiecīgajam Klientam saistībā ar pastāvīgu Pamudinājumu.

#### **XV.-2 Informācijas atklāšana Klientiem par Pamudinājumiem**

86. Pirms Ieguldījumu pakalpojuma vai Ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas Banka atklāj Klientam informāciju par Pamudinājumu, kas saņemts no trešajām personām vai maksāts tām.
87. Ja Banka nevarēja iepriekš (*ex-ante*) novērtēt Pamudinājuma summu, pirms Ieguldījumu pakalpojuma vai Ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas Banka atklāj summas aprēķināšanas metodi un informāciju par faktisko Pamudinājuma summu, kas saņemta vai samaksāta pēc darījuma (*ex-post*).
88. Ja Banka saņem pastāvīgus Pamudinājumus, tā vismaz 1 (vienu) reizi gadā individuāli informē savus Klientus par faktiski saņemto vai samaksāto Pamudinājumu summu.
89. Informāciju par nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem atklāj Klientiem pirms attiecīgā Ieguldījumu pakalpojuma vai Ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas.
90. Par nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem Banka informē, aprakstot tos vispārīgā veidā Bankas tīmekļvietnē.

#### **XV.-3 Pamudinājumi attiecībā uz neatkarīgu ieguldījumu konsultāciju vai uz portfeļa pārvaldības pakalpojumiem**

91. Sniegtot neatkarīgu ieguldījumu konsultāciju vai portfeļa pārvaldības pakalpojumus:
- 91.1. nedrīkst paturēt finansiālus labumus, kas saņemti no trešajām personām saistībā ar sniegto neatkarīgo ieguldījumu konsultāciju un portfeļa pārvaldību. Ja šādi finansiāli labumi tiek saņemti, tos pilnībā pārskaita Klientiem, attiecīgi sadalot un informējot Klientus par tiem pārskaitītajiem finansiāliem labumiem;
- 91.2. nepieņem nefinansiālus labumus, kas nav atzīstami par pieņemamiem nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem.

#### **XVI. Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi**

92. Bankas padome:
- 92.1. apstiprina Politiku un veic tās īstenošanas un pilnveidošanas uzraudzību;



- 92.2. ir atbildīga par Interesešu konflikta pārvaldīšanu savā darbībā;
  - 92.3. piedalās Grupas struktūras izveidē, lai nodrošinātu, ka Grupā tiek izveidota tāda struktūra, kas spēj īstenot Politikā noteiktos principus un efektīvi pārvaldīt Interesešu konflikta situācijas;
  - 92.4. nosaka informācijas apmaiņas kārtību starp Bankas valdi un Bankas padomi, starp Banku un citām Grupas sabiedrībām par Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas jautājumiem.
93. Bankas valde:
- 93.1. nodrošina Bankas padomes noteiktās Politikas ieviešanu un savlaicīgu pārskatīšanu;
  - 93.2. nodrošina efektīvas Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas ieviešanu un pilnveidošanu, t.sk. tādas organizatoriskās struktūras un atalgojuma sistēmas izveidi, lai novērstu Interesešu konfliktu;
  - 93.3. veic Interesešu konfliktu novēršanu savā darbībā un ziņo Bankas padomei un CCO par Interesešu konfliktiem, kas rodas, Bankas valdes locekļiem veicot savus amata pienākumus;
  - 93.4. izskata informāciju par Interesešu konfliktiem un nosaka korektīvo / preventīvo pasākumu veikšanu to novēršanai, nosakot atbildīgās struktūrvienības vai Darbiniekus.
94. CCO:
- 94.1. organizē Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas izveidi un tās īstenošanas kontroli Bankā;
  - 94.2. organizē Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas koordinēšanu Grupas mērogā, t. sk. nosakot informācijas apmaiņas kārtību Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas jomā;
  - 94.3. organizē informācijas par Interesešu konfliktiem uzkrāšanu, uzglabāšanu un analīzi;
  - 94.4. sniedz Bankas valdei un padomei informāciju par Interesešu konfliktiem darbības atbilstības riska pārvaldības ietvaros Bankas iekšējo normatīvo dokumentu noteiktajā kārtībā.
95. Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājs:
- 95.1. veic Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas izveidi Bankā;
  - 95.2. veic Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas koordinēšanu Grupas mērogā, t. sk. sadarbojas ar Grupas sabiedrībām, lai nodrošinātu informācijas apmaiņu Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas jomā;
  - 95.3. veic informācijas par Interesešu konfliktiem uzkrāšanu, uzglabāšanu un analīzi;
  - 95.4. sniedz CCO informāciju par Interesešu konfliktiem.
96. Darbinieki:
- 96.1. novērš Interesešu konfliktu rašanos savā darbībā un ziņo par Interesešu konfliktiem savam tiešajam vadītājam un Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājam, kā arī attiecīgajai komitejai, ja Interesešu konflikts rodas kā tās dalībniekam;



- 96.2. sniedz informāciju Bankas personālvadības funkcijas veicējam par savu līdzdalību un amatiem citos komersantos vai citās organizācijās, Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā un termiņos aizpildot Ekonomisko interešu anketu (pielikums Nr. 1);
  - 96.3. pirms ieņemt jebkādu amatu ārpus darba Bankā iegūst Bankas atļauju;
  - 96.4. sniedz ieteikumus nepieciešamo korektīvo / preventīvo pasākumu veikšanai, lai pilnveidotu Interesešu konfliktu novēršanas sistēmu.
97. Bankas Iekšējais audits sava darbības plāna ietvaros veic Interesešu konflikta situāciju novēršanas procesa neatkarīgu uzraudzību, kā arī veic pārbaudes saistībā ar Interesešu konflikta situāciju atklāšanu audita ietvaros un nodrošina ziņošanu par tiem.

### **XVII. Saistītie iekšējie normatīvie Dokumenti**

1. “Personīgo darījumu uzraudzības procedūra”.
2. “Trauksmes celšanas procedūra”.

### **XVIII. Piemērojamie ārējie normatīvie akti**

1. [Kredītiestāžu likums](#).
2. [Finanšu instrumentu tirgus likums](#).
3. [Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva 2014/65/ES](#).
4. [Eiropas Komisijas Deleģētā direktīva \(ES\) 2017/593](#).
5. [Eiropas Komisijas Deleģētā regula \(ES\) 2017/565](#).

### **XIX. Pielikumi**

1. “Ekonomisko interešu anketa”(Pēc aizpildīšanas ierobežotas pieejamības informācija).

\* \* \* \* \*