

Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika

Apstiprināts

Signet Bank AS

Padomes sēde: 30.07.2025.

Protokola numurs: 1-3/25

Saturs

I.	Izmantotie termini	1
II.	Mērķis	3
III.	Vispārīgie noteikumi	3
IV.	Interesu konfliktu būtība	3
	IV.-1 Personā, starp kurām var rasties Interesu konflikts	4
	IV.-2 Situācijas, kurās var rasties Interesu konflikts	4
V.	Interesu konfliktu identificēšana	6
VI.	Interesu konfliktu pārvaldīšana un novēršana	6
	VI.-1 Atbilstošas organizatoriskās struktūras veidošana	7
	VI.-2 Iekšējo procedūru izstrāde	7
	VI.-3 Speciālie pasākumi Interesu konfliktu novēršanai un pārvaldīšanai, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus	8
	VI.-4 Informācijas atklāšana Klientam	8
VII.	Ziņošanas un pārskatu sniegšanas kārtība	9
VIII.	Darbinieku apmācības	9
IX.	Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi	9
X.	Ieviešana Grupas sabiedrībās un informācijas apmaiņa ar Grupas sabiedrībām	10
XI.	Saistītie iekšējie normatīvie dokumenti	11
XII.	Piemērojamie ārējie normatīvie akti	11

I. Izmantotie termini

1. Politikā izmantoti šādi termini un saīsinājumi:

- 1.1. **Amatpersona** – Bankas valdes vai padomes loceklis, kā arī persona, kas pilda pamatfunkcijas¹;
- 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 Amatpersonas;

¹ **Persona, kas pilda pamatfunkcijas** - attiecas tikai uz Banku: persona, 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.

- 1.5. **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. **Personīgo darījumu subjekts** – persona, kuras Personīgajiem darījumiem tiek piemērota uzraudzība. Šo personu definīciju nosaka [Komisijas deleģētā regula \(ES\) 2017/565](#)², bet Personīgo darījumu subjektu loku šīs Politikas izpratnē detalizēti definē Bankas iekšējais normatīvais dokuments “Personīgo darījumu uzraudzības procedūra”;
- 1.14. **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:
 - 1.14.1. attiecīgā persona rīkojas ārpus to darbību jomas, kuras tā veic kā savus profesionālos pienākumus;
 - 1.14.2. darījums tiek veikts kādas turpmāk minētās personas vārdā:
 - i) attiecīgā persona;

² [KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA \(ES\) 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](#)

- ii) jebkura persona, ar kuru tai ir radnieciskas saites³ 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.
- 1.15. **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;
- 1.16. **Politika** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments “Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika”;
- 1.17. **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;
- 1.18. **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

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 un kas ietekmē vai var tikt uzskatītas par tādām, kas ietekmē, Bankas, tās Darbinieku vai Saistīto personu spēju pieņemt objektīvus lēmumus.

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. Lai nodrošinātu, ka Klienti un potenciālie klienti var pieņemt uz informāciju balstītu lēmumu par Finanšu pakalpojumiem, Banka sniedz aprakstu par identificētajiem Interesešu konfliktiem un pasākumiem, kas veikti, lai tos pārvaldītu vai novērstu, publicējot informāciju par Politiku savā tīmekļvietnē.

IV. Interesešu konfliktu būtība

³ 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 māsasaimniecībā vismaz vienu gadu;

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

IV.-1 Personas, starp kurām var rasties Interesešu konflikts

6. Interesešu konflikts ir situācija, kad pastāv apstākļi, kas rada risku, ka personas spēja objektīvi spriest vai pieņemt lēmumu savā amatā var tikt ietekmēta citu tiešu vai netiešu, finansiālu vai nefinansiālu interesešu dēļ.
7. Interesešu konflikts var rasties starp:
 - 7.1. Banku, tās piesaistīto aģentu, Darbinieku, akcionāru vai personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku un Klientu;
 - 7.2. Bankas Klientiem;
 - 7.3. Banku un tās Darbinieku, t.sk. Amatpersonu, akcionāru vai personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku;
 - 7.4. Darbinieku, t.sk. Amatpersonu, kā Bankas darbinieku un Bankas klientu vienlaicīgi;
 - 7.5. Darbinieku, t.sk. Amatpersonu, kā Bankas darbinieku un Grupas sabiedrības darbinieku, t.sk. Amatpersonu;
 - 7.6. Banku kā mātes uzņēmumu, Grupas sabiedrībām, dažādām struktūrvienībām un Darbiniekiem.

IV.-2 Situācijas, kurās var rasties Interesešu konflikts

8. Interesešu konflikts ir situācija, kad pastāv apstākļi, kas rada risku, ka personas spēja objektīvi spriest vai pieņemt lēmumu savā amatā var tikt ietekmēta citu tiešu vai netiešu, finansiālu vai nefinansiālu interesešu dēļ:
 - 8.1. Interesešu konflikts var būt situācijā, ja persona ir finansiāli vai citādi ieinteresēta, piemēram, kā akcionārs vai noguldītājs uzņēmumā, kurā tā pieņem lēmumus. Tāpat interesešu konflikts parasties saistībā ar ģimenes locekļiem vai iepriekšējo profesionālo pieredzi, piemēram, kad lemjot par ārpakalpojumu izmantošanu vai sniegšanu, konstatē, ka viens no pretendentiem ir uzņēmums, kurā strādā viņa radnieks;
 - 8.2. Interesešu konflikts var rasties, ja Darbiniekam vienlaikus ir pienākums ievērot konfidencialitāti pret vienu Klientu un pienākums rīkoties citas puses - šī Klienta konkurenta vai piegādātāja - interesēs;
 - 8.3. lojalitātes konflikts var rasties situācijā, kad Darbiniekam ir pienākums rīkoties Bankas interesēs, bet vienlaikus viņš ir pakļauts citām saistībām vai lojalitātes pienākumiem, piemēram, pret Grupas sabiedrību.
9. Interesešu konflikts var rasties situācijās, kad Banka, jebkurš tās Darbinieks, t.sk. Amatpersona, vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:
 - 9.1. varētu gūt peļņu vai novērst sev finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
 - 9.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm vai Bankas interesēm;
 - 9.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
 - 9.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;

- 9.5. saņēms vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
 - 9.6. iesaistās prettiesiskās darbībās, kas saistītas ar kukuļošanu, amata stāvokļa, pilnvaru ļaunprātīgu izmantošanu vai pārsniegšanu, tādējādi gūstot nepelnītu labumu sev vai citām personām;
 - 9.7. iesaistās neētiskā darbībā, piemēram, pieņem dāvanas no sadarbības partneriem, Klientiem vai citām ieinteresētajām pusēm, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu;
 - 9.8. ieņem vairākus amatus (amats Bankā un amats citā uzņēmumā);
 - 9.9. sadarbojas ar cita Darbinieka ģimenes locekļiem vai draugiem, vai ar tiem piederošiem uzņēmumiem, vai ar Bankas konkurentiem pretēji Klienta vai Bankas interesēm;
 - 9.10. nesankcionēti izmanto informāciju, kas iegūta darba pienākumu pildīšanas ietvaros, nolūkā gūt kādu materiālu vai nemateriālu labumu sev, saviem radniekiem vai Saistītajām personām.
10. Interesešu konflikts Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā papildus var rasties situācijās, kad:
- 10.1. 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;
 - 10.2. Darbiniekam ir konfidenciāla informācija par Klienta darījumiem vai plānotajiem darījumiem (sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus: 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);
 - 10.3. 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 izvietošanai vai sākotnējās izvietošanas laikā neizvietoto finanšu instrumentu izpiršanas garantēšana);
 - 10.4. 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):
 - 10.4.1. finanšu instrumenti, ko Banka emitējusi patstāvīgi, par kuriem Banka ir sniegusi Ieguldījumu pētījumu vai cita veida rekomendāciju;

- 10.4.2. finanšu instrumenti, par kuru izplatišanu un piedāvāšanu Banka ir noslēgusi līgumu ar trešajām personām, it īpaši gadījumā, ja Banka par to saņem komisijas maksu;
- 10.4.3. finanšu instrumenti, kuru emisiju vai izvietošanu, t. sk. nepublisko, Banka ir veikusi, organizējusi vai palīdzējusi veikt trešajai personai;
- 10.4.4. finanšu instrumenti, attiecībā uz kuriem Banka ir tirgus uzturētājs.

V. Interesešu konfliktu identificēšana

- 11. Bankas struktūrvienībām ir pienākums izmantot 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, kā arī definētu iespējamus pasākumus šādu situāciju pārvaldīšanai.
- 12. 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.
- 13. Banka nodrošina Interesešu konfliktu pārvaldību Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, veidojot atbilstošu organizatorisko struktūru un ieviešot attiecīgus iekšējos normatīvos dokumentus, tomēr atsevišķās situācijās noteiktie organizatoriskie vai administratīvie pasākumi var nebūt pietiekami, lai ar pienācīgu pārlicību novērstu iespējamo kaitējumu Klienta interesēm, tāpēc Banka atklāj Klientam šādu Interesešu konfliktu būtību un tā rašanās avotus, kā arī veicamos risku mazināšanas pasākumus.
- 14. Bankā tiek uzkrāta, uzglabāta un pārvaldīta informācija par pastāvīgajiem Interesešu konfliktiem un individuālajām situācijām, kuras ir izraisījušas vai varētu izraisīt Interesešu konfliktu, kā arī pasākumiem, kas tika veikti vai būtu veicami, lai novērstu attiecīgo Interesešu konfliktu vai pārvaldītu to.
- 15. Lai veicinātu savlaicīgu interesešu konflikta situāciju identificēšanu, Banka aicina darbiniekus vispirms ziņot par tām savam tiešajam vadītājam vai, ja nepieciešams, Darbības atbilstības kontroles daļai. Šie kanāli tiek uzskatīti par primāriem un veicina atklātu iekšējo komunikāciju. Vienlaikus ir pieejama arī anonīmās ziņošanas sistēma saskaņā ar "Trauksmes celšanas procedūru", ko var izmantot gadījumos, kad pamatotu iemeslu dēļ nav iespējams ziņot citā veidā vai ja vēlama identitātes aizsardzība.

VI. Interesešu konfliktu pārvaldīšana un novēršana

- 16. Interesešu konflikta pārvaldības un novēršanas sistēma attiecas uz visu Bankas darbību un balstās uz preventīvu jeb apsteidzošu pieeju, kas aptver:
 - 16.1. savlaicīgu apstākļu identificēšanu, kas var izraisīt Interesešu konflikta situācijas;
 - 16.2. preventīvu pasākumu veikšanu, lai novērstu Klientu un potenciālo klientu interesešu nelabvēlīgu ietekmēšanu;
 - 16.3. nepārtrauktu uzraudzību un procesu uzlabošanu.
- 17. Interesešu konflikta situāciju pārvaldības un novēršanas sistēma ietver šādus pasākumus:
 - 17.1. atbilstošas organizatoriskās struktūras veidošanu, kas nodrošina, ka Bankas struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikta situācija, ir savstarpēji neatkarīgas, piemēram, nosakot informācijas

barjeras, atšķirīgu organizatorisko pakļautību, atbilstošu pienākumu sadali starp Darbiniekiem;

- 17.2. efektīvu iekšējo procedūru, sistēmu un kontroļu izstrādi attiecībā uz Interesešu konfliktu pārvaldīšanu, darījumiem ar Saistītajām personām, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz Finanšu pakalpojumu sniegšanas gaitu;
- 17.3. speciālus pasākumus Interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldīšanai, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus;
- 17.4. Informācijas atklāšanu Klientiem par uz tiem attiecināmo Interesešu konfliktu un tā potenciālo ietekmi.

VI.-1 Atbilstošas organizatoriskās struktūras veidošana

18. Banka veido tādu iekšējo organizatorisko struktūru, kas samazina Interesešu konfliktu rašanās risku starp Banku, tās Darbiniekiem, personām, kas tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientiem. Lai to īstenotu, Banka:
 - 18.1. nodala darbības jomas atsevišķās struktūrvienībās saskaņā ar normatīvo aktu prasībām;
 - 18.2. nodrošina iekšējo kontroles funkciju neatkarību.
19. Banka nodrošina Interesešu konfliktu dokumentēšanu attiecībā uz Bankas padomes un valdes locekļiem, un ievieš atbilstošus pārvaldības pasākumus. Lēmumu pieņemšanā Bankas padomes un valdes locekļi rīkojas neatkarīgi un Bankas interesēs, ievērojot ētikas principus, korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības standartus. Situācijās, kur Bankas intereses var pārklāties ar Bankas padomes vai valdes locekļa vai Saistīto personu interesēm, tiek izvērtēta attiecīgās personas dalība lēmuma pieņemšanā un apspriedē. Lai nodrošinātu caurredzamību un novērstu iespējamus Interesešu konfliktus, Bankas padomes un valdes locekļiem ir noteiktas īpašas prasības attiecībā uz amata ieņemšanu citās sabiedrībās, izņemot Grupas sabiedrības.
20. Banka nodrošina Amatpersonu Interesešu konfliktu pārvaldību, izvērtējot to ekonomiskās un profesionālās intereses, saistību ar citiem Darbiniekiem, kā arī iepriekšējās darba attiecības un līdzdalību citos uzņēmumos. Banka veic regulāru Interesešu konflikta situāciju pārskatīšanu un identificē arī iespējamus Interesešu konfliktus saistībā ar Amatpersonu tuvākajiem ģimenes locekļiem.

VI.-2 Iekšējo procedūru izstrāde

21. Bankā ir izstrādāta procedūra Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanai, paredzot Interesešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanu, novērtēšanu, Interesešu konflikta situāciju atklāšanu, ziņošanu un uzraudzību.
22. Bankā ir noteikta detalizēta kārtība, kas saistīta ar kredītu izsniegšanu konkrētām personām Bankā, lai regulētu Interesešu konfliktus attiecībā uz šīm personām.
23. Banka izstrādā efektīvas procedūras, lai novērstu vai kontrolētu informācijas apmaiņu starp Darbiniekiem, kuri iesaistīti darbībās, kurās pastāv Interesešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm.

24. Banka nodrošina atsevišķu uzraudzību personām, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem un kuru intereses ir vai var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm, saskaņā ar “Personīgo darījumu uzraudzības procedūru”.
25. Tāpat Banka ir izstrādājusi īpašas prasības, kuru mērķis ir nepieļaut, lai Finanšu analītiķu personiskās finanšu intereses ietekmētu viņu analīzi un ieteikumus, novērst Interesešu konfliktu rašanos starp Bankas kā turētājbankas darbībām.
26. Ja Banka veic vai saņem maksājumu vai citu labumu no trešās personas (t.s. “pamudinājumus”) saistībā ar klientam sniegtu pakalpojumu, tas var radīt Interesešu konfliktu. Banka ir pieņēmusi īpašus noteikumus par pamudinājumiem, kuru mērķis ir pasargāt no riskiem, ka kāds maksājums vai cits labums varētu likt Bankai vai citai pusei rīkoties tā, lai tās (vai trešās personas) intereses tiktu vērtētas augstāk par Klienta interesēm.
27. Banka savā “Kukuļošanas un korupcijas riska novēršanas politikā” ir noteikusi prasības attiecībā uz dāvanu pasniegšanu, saņemšanu un izklaides pasākumiem.
28. Bankas “Korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standarti” nosaka Darbinieku uzvedības standartus.
29. 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.

VI.-3 Speciālie pasākumi Interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldīšanai, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus

30. Personīgo darījumu subjektiem, personām, kas izstrādā Ieguldījumu pētījumus, Darbiniekiem, kuri ir tieši iesaistīti Sertificēta konsultanta pakalpojumu sniegšanā, ir noteiktas īpašas prasības darījumu veikšanai ar finanšu instrumentiem. Šie ierobežojumi ir aprakstīti “Personīgo darījumu uzraudzības procedūrā”.
31. Banka saskaņā ar “Personīgo darījumu uzraudzības procedūru” izveido un uztur Personīgo darījumu reģistru, kurā tiek apkopota informācija, kuru ir snieguši Personīgo darījumu subjekti vai kas iegūta uzraudzības procesā.
32. Banka nedrīkst iegādāties vairāk par 10% (desmit procentiem) no emitenta pamatkapitāla vai balsstiesīgā pamatkapitāla, ja tā kā Sertificētais konsultants sniedz šim emitentam Sertificēta konsultanta pakalpojumus.

VI.-4 Informācijas atklāšana Klientam

33. Atsevišķos gadījumos Banka var konstatēt, ka tās veiktie Interesešu konfliktu novēršanas vai pārvaldības pasākumi nav pietiekami, lai pilnībā aizsargātu Klienta intereses no būtiska kaitējuma. Šādos gadījumos Banka veic visus iespējamus pasākumus, lai aizsargātu Klienta intereses un nodrošinātu labāko iespējamo rezultātu. Klientam tiek sniegta pilnīga informācija par attiecīgo Finanšu pakalpojumu.
34. Ja Banka nevar pilnībā novērst iespējamo kaitējumu Klienta interesēm, tā skaidri atklāj Klientam Interesešu konflikta būtību vai avotus, kā arī veicamos pasākumus, lai mazinātu

šos riskus, pirms uzsākusi attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam, tādējādi ļaujot Klientam pieņemt uz informāciju balstītu lēmumu attiecībā uz pakalpojumu, saistībā ar kuru rodas Interesešu konflikts.

VII. Ziņošanas un pārskatu sniegšanas kārtība

35. Banka nodrošina efektīvu Interesešu konfliktu pārvaldību, ieviešot skaidru un caurredzamu ziņošanas, uzraudzības un lēmumu pieņemšanas kārtību. Darbiniekiem ir pienākums identificēt un atklāt esošās vai iespējamās Interesešu konflikta situācijas saskaņā ar “Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūru”.
36. Bankas valdei un padomei tiek sniegta informācija par Interesešu konfliktiem darbības atbilstības riska pārvaldības ietvaros, ievērojot Bankas iekšējos normatīvos dokumentos noteikto ziņošanas kārtību.

VIII. Darbinieku apmācības

37. Banka nodrošina, ka darbiniekiem ir pastāvīgi pieejami aktualizēti Interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldībai piemērojamie iekšējie normatīvie dokumenti. Darbinieki tiek informēti par apstiprinātajiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem saskaņā ar “Bankas iekšējo normatīvo dokumentu pārvaldības procedūrā” noteikto kārtību.
38. Banka regulāri veic darbinieku apmācības, lai uzlabotu to zināšanas un prasmes Interesešu konfliktu riska pārvaldīšanā.

IX. Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi

39. Bankas padome:
 - 39.1. apstiprina Politiku un veic tās īstenošanas un pilnveidošanas uzraudzību;
 - 39.2. ir atbildīga par Interesešu konfliktu pārvaldīšanu savā darbībā;
 - 39.3. piedalās Grupas struktūras izveidē, lai nodrošinātu, ka Grupā tiek izveidota tāda struktūra, kas spēj īstenot Politikā noteiktos principus un efektīvi pārvaldīt Interesešu konflikta situācijas.
40. Bankas valde:
 - 40.1. nodrošina Bankas padomes noteiktās Politikas ieviešanu un savlaicīgu pārskatīšanu;
 - 40.2. nodrošina efektīvas Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas ieviešanu un pilnveidošanu, t.sk. tādas organizatoriskās struktūras un atalgojuma sistēmas izveidi, lai novērstu Interesešu konfliktu;
 - 40.3. veic Interesešu konfliktu novēršanu savā darbībā un ziņo par Interesešu konfliktiem, kas rodas, Bankas valdes locekļiem veicot savus amata pienākumus.
41. CCO:
 - 41.1. organizē Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas izveidi un tās īstenošanas kontroli Bankā;
 - 41.2. organizē Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas koordinēšanu Grupas mērogā, t. sk. nosakot informācijas apmaiņas kārtību Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas jomā;

- 41.3. sniedz Bankas valdei un Bankas padomei informāciju par Interesešu konfliktiem darbības atbilstības riska pārvaldības ietvaros Bankas iekšējo normatīvo dokumentu noteiktajā kārtībā.
- 42. Darbības atbilstības kontroles daļa:
 - 42.1. veic Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas izveidi Bankā;
 - 42.2. veic Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas koordinēšanu Grupas mērogā, t. sk. sadarbojas ar Grupas sabiedrībām, lai nodrošinātu informācijas apmaiņu Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas jomā;
 - 42.3. sniedz CCO informāciju par Interesešu konfliktiem.
- 43. Darbinieki, t.sk. Amatpersonas:
 - 43.1. ir atbildīgi par Interesešu konfliktu identificēšanu un pastāvīgu pārvaldību savā darbībā un ziņo par Interesešu konfliktiem Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūrā noteiktajā kārtībā;
 - 43.2. ļaunprātīgi neizmanto informāciju, kas iegūta, strādājot Bankā, t.sk. saistībā ar darījumiem ar finanšu instrumentiem;
 - 43.3. pirms jebkādu amatu ieņemšanas, pakalpojumu sniegšanas vai darba attiecību uzsākšanas ārpus darba Grupā lūdz Bankas saskaņojumu;
 - 43.4. sniedz ieteikumus pasākumu veikšanai, lai pilnveidotu Interesešu konfliktu novēršanas sistēmu.

X. Ieviešana Grupas sabiedrībās un informācijas apmaiņa ar Grupas sabiedrībām

- 44. Politikas principi ir saistoši visām Politikā norādītajām Grupas sabiedrībām.
- 45. 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:
 - 45.1. šiem iekšējiem dokumentiem jāatbilst Politikā un ārējos normatīvajos aktos noteiktajiem principiem;
 - 45.2. izstrādājot politikas līmeņa dokumentus, jāievēro dokumentu saskaņošanas ar Banku kārtība, kas noteikta “Bankas iekšējo normatīvo dokumentu pārvaldīšanas procedūrā”;
 - 45.3. ja Grupas sabiedrība izvēlas neizstrādāt atsevišķu politiku, šī Politika ir tai saistoša pilnā mērā, veicot apstiprināšanu Grupas sabiedrības iekšēji noteiktajā kārtībā;
 - 45.4. katrā Grupas sabiedrībā ir jānosaka par Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu atbildīgā struktūrvienība vai persona, vai koleģiālā institūcija;
 - 45.5. Grupas sabiedrības katru ceturksni sniedz CCO un Bankas Darbības atbilstības kontroles daļai apkopotu informāciju par Grupas sabiedrībā konstatētajām potenciālajām un reālajām Interesešu konflikta situācijām.
- 46. CCO atbild par Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas izveides un darbības koordinēšanu Grupā.

XI. Saistītie iekšējie normatīvie dokumenti

1. “Interesešu konflikta situāciju pārvaldības procedūra”.
2. “Korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standarti”.
3. “Kukuļošanas un korupcijas riska novēršanas politika”.
4. “Personīgo darījumu uzraudzības procedūra”.
5. “Trauksmes celšanas procedūra”.
6. “Bankas iekšējo normatīvo dokumentu pārvaldības procedūra”.

XII. 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.](#)
6. [Komisijas deleģētā regula \(ES\) 2016/438, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/65/EK attiecībā uz depozitāriju pienākumiem.](#)

* * * * *