

APSTIPRINU:

Viktors Samarins
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Paraksts:

(paraksts)

2010.gada 10.augustā
Padomes sēdes protokols Nr. 07/2010

APSTIPRINU:

Oleksandrs Trubakovs
Valdes priekšsēdētājs
Paraksts:

(paraksts)

2010.gada 27.maijā
Valdes sēdes protokols Nr. 20/2010

Interešu konflikta novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas sfērā Nr. 99-01-02

Politika stājas spēkā 10.08.2010.

Grozījumi: nav.

Aizvietotie un anulētie dokumenti: AS „PrivatBank” politika Nr.99-01-01 par interešu konflikta novēršanu no 20.02.2008. protokols Nr. 08/2008.

Politikas nākamā aktualizācija tiek veikta saskaņā ar LR normatīvo regulējošo aktu grozījumiem un/vai procesa koordinators prasību.

Saskaņots: <i>A. Vaskane</i>	Saskaņots: <i>D. Pūpčenoks</i>	Saskaņots: <i>A. Solovjovs</i>	Saskaņots: <i>I. Eglone-Čižika</i>
Paraksts: (paraksts)	Paraksts: (paraksts)	Paraksts: (paraksts)	Paraksts: (paraksts)

Rīga, 2010.

PAS KB “PRIVATBANK” (в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК») saskaņoja:

Kuprina N. P. – GO Reģistrātoru pakalpojumu centra vadītāja.

Saskaņošanas datums: 24.06.2010.

KONFIDENCIĀLI – IZMANTOT TIKAI BANKĀ

D:\disk_f on

f:\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershanas_politika_LAT05.doc

- Juridiskā departamenta vadītājs;
- Back-office un norēķinu departamenta vadītājs.

1.4. Politikā izmantotie termini:

Banka – AS „PrivatBank”;

Politika – Interesu konflikta novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā;

Likums – LR Likums «Par finanšu instrumentu tirgu»;

Klients – fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus vai ar tiem saistītus pakalpojumus;

Finanšu instrumenti – līgumi, kuri vienlaikus vienai personai veido finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, un kas noteikti Likumā:

- pārvedamie vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārie sertifikāti un citi pārvedamie vērtspapīri)
- investīciju fondu ieguldījumu sertifikāti un citi pārvedamie vērtspapīri, kuri liecina līdzdalību investīciju fondos vai tiem pielīdzināmās kopējo ieguldījumu sabiedrībās;
- naudas tirgus instrumenti;
- atvasinātie finanšu instrumenti;
- atvasinātie preču instrumenti;

Uzdevums – Klienta vai viņa uzticības personas gribas izpaudivs attiecībā uz Finanšu instrumentiem (pirkt, pārdot, pārvest uz citu kontu vai citas personas kontu, pārreģistrēt, iekļāt utt.), pamatojoties uz kuru Banka sāk īstenot darījumus ar Finanšu instrumentiem;

Interesu konflikts – situācijas, kurās Banka, ar to Saistītā persona vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:

- varētu gūt peļņu vai novērst finanšu zaudējumus uz Klienta rēķina;
- ir ieinteresēta Klientam sniegtā vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kurš neatbilst Klienta interesēm;
- ir ieinteresēta rīkoties cita Klienta vai Klientu grupas labā;
- veic to pašu profesionālo darbību, ko Klients;
- saņem vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kura nav standarta samaksa par šo pakalpojumu;

Saistītās personas – Saistītās personas ir:

- Bankas Valdes priekšsēdētājs, Valdes vai Padomes priekšsēdētājs vai cita persona, pieņemot būtiskus lēmumus Bankas vārdā, rada Bankai civiltiesiskās saistības;
- Bankas darbinieks, kā arī cita fiziska persona, kura iesaistīta Bankas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, un kuras darbību kontrolē Banka;

Personīgie darījumi – tie ir tirdzniecības darījumi ar finanšu instrumentiem, kurus veic Saistītā persona vai Saistītās personas labā, ja pastāv kaut viens no zemāk minētajiem kritērijiem:

- darījums noslēgts ārpus Saistītās personas darba vai profesionālo pienākumu izpildes ietvariem;
- darījums noslēgts uz Saistītās personas rēķina;
- darījums noslēgts uz Saistītās personas dzīvesbiedra/dzīvesbiedres, tās bērna, padēla/pameitas (dzīvesbiedra/dzīvesbiedres bērna, kurš nav šīs personas bērns) rēķina, ar kuru Saistītajai personai bija kopēja saimniecība, vismaz gadu pirms darījuma veikšanas;
- darījums noslēgts uz citas personas rēķina, kura saistīta ar Saistīto personu tādējādi, ka pēdējai ir tieša vai netieša ieinteresētība par darījuma iznākumu, kas nav maksa par darījuma veikšanu.

KONFIDENCIĀLI – IZMANTOT TIKAI BANKĀ.

D:\disk_f on

f:\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershanas_politika_LAT05.doc

- 5.3. Banka veic pasākumus, lai novērstu Interesu konfliktu, kas var rasties sakarā ar Klienta Rīkojuma izpildi, bet ja Interesu konflikts ir neizbēgams, Klienta Rīkojumu izpilda, pienācīgi ievērojot Klienta intereses, turklāt Banka precīzi atklāj Klientam Interesu konflikta būtību un/vai avotus.

6. Procedūras un veicamie pasākumi, lai novērstu Interesu konfliktu:

- 6.1. Banka saskaņā ar savu struktūru un tās sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumu veidiem:
- 6.1.1. nosaka speciālu uzraudzību Saistītajām personām, kuras veic darījumus Klientu vārdā (sniedz pakalpojumus Klientiem), vai pārstāv Bankas intereses, kuras var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm – veic pārrunu ar Klientiem ierakstu, nostiprina līgumos ar Klientiem Bankas tiesības neizpildīt Klienta Rīkojumu, ja Bankas kurss un/vai Bankas nosacījumi sakrīt ar Klienta Rīkojumā pieteiktajiem darījuma nosacījumiem;
- 6.1.2. izslēdz tiešo saikni starp Saistītajām personām izmaksājamo atlīdzību, un ienākumiem no investīciju pakalpojumiem;
- 6.1.3. novērš trešo personu negatīvo ietekmi uz investīciju pakalpojumu vai papildus investīciju pakalpojumu sniegšanas gaitu.

7. Personīgie darījumi:

- 7.1. Saistītajām personām ir aizliegts veikt Personīgos darījumus (savā vārdā vai citas personas vārdā) ar Bankas Finanšu instrumentiem vai atvasinātajiem preču instrumentiem, izmantojot Bankas iekšējo informāciju, kā arī ieteikt (vai atklāt informāciju/ paust viedokli) vai uzdot citai personai saņemt vai atsavināt Bankas Finanšu instrumentus vai atvasinātos preču instrumentus (ja šis darījums personai, kura to ieteikusi/atklājusi informāciju, tiktu kvalificēts kā Personīgs darījums).
- 7.2. Lai novērstu Interesu konfliktu ar Bankas Saistītajām personām, bankā kontrolē, kā šīs personas ievēro LR tiesību aktos, kā Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos norādītās prasības.
- 7.3. Saistītās personas informē Banku (Finanšu tirgus departamenta vadītāju) par viņu veiktajiem Personīgajiem darījumiem.
- 7.4. Banka izveido un uztura reģistru, kurā glabā informāciju par Saistīto personu veiktajiem darījumiem (**ja tādi ir**), pamatojoties informāciju, kuru sniegušas attiecīgās personas vai kura atklāta kontroles (pārbaūžu) gaitā.
- 7.5. Saistītās personas var veikt operācijas uz savu risku jebkuros biržas un ārpusbiržas tirgos ar jebkuriem finanšu aktīviem un ar jebkurām tirdzniecības vietām, brokeriem, bankām, finanšu starpniekiem, kā arī ar Banku, pamatojoties uz apstiprinātajiem tarifiem, standarta līgumiem, noteikumiem un procedūrām (uz vispārējiem noteikumiem) un saskaņā ar Interesu konfliktu pārvaldīšanas politiku.

8. Atbildīgie par Politikas realizāciju:

- 8.1. **Bankas Padome** apstiprina Politiku un veic tās izpildes vispārējo uzraudzību.
- 8.2. **Bankas Valde** ir atbildīga par:
- 8.2.1. apstiprinātās Politikas realizācijas kontroli;
- 8.2.2. attiecīgo Procedūru apstiprināšanu Politikas izpildei;
- 8.2.3. Politikas izpildei nepieciešamo priekšnoteikumu nodrošināšanu, finanšu līdzekļu piešķiršanu, kvalificētu darbinieku piesaistīšanu.
- 8.3. **Finanšu tirgus departamenta vadītājs** ir atbildīgs par Politikas savlaicīgu aktualizāciju.
- 8.4. Bankas darbiniekiem, kuru pienākumi ir saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu un ar tiem saistīto pakalpojumu sniegšanu Klientiem ir pienākums pirms ieguldījumu vai ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas pārliecināties par to, ka nepastāv Interesu konflikts. Ja ir konstatēti Interesu konflikta izveidošanās apstākļi, Bankas Darbiniekiem jārīkojas saskaņā ar šo Politiku vai Interesu konfliktu pārvaldīšanas politiku / Interesu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru.

KONFIDENCIĀLI – IZMANTOT TIKAI BANKĀ.

D:\disk_f on

f:\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershanas_politika_LAT05.doc