

APSTIPRINU:

Viktors Samarins
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Paraksts:

2010.gada _____
Padomes sēdes protokols Nr. ____/2010

APSTIPRINU:

Oleksandrs Trubakovs
Valdes priekšsēdētājs
Paraksts:

(paraksts)

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

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

Politika stājas spēkā _____

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

Rīga, 2010.

Saturs:

1.	Vispārējie nosacījumi:.....	2
1.1.	Politikas statuss:.....	2
1.2.	Normatīvie dokumenti, saskaņā ar kuriem izstrādāta Politika:.....	2
1.3.	Atbildība, dokumentācijas saņēmēji:.....	2
1.4.	Politikā izmantotie termini:.....	3
2.	Politikas pamatprincipi:.....	3
3.	Interesešu konflikta identificēšana:.....	4
4.	Iekšējā organizatoriskā struktūra:.....	4
5.	Uzdevumu izpilde darījumos ar Finanšu instrumentiem:.....	4
6.	Procedūras un veicamie pasākumi, lai novērstu Interesešu konfliktu:.....	5
7.	Personīgie darījumi:.....	5
8.	Atbildīgie par Politikas realizāciju:.....	5
9.	Iekšējais audīts:.....	5
10.	Pielikumi, saistītie dokumenti:.....	6
10.1.	Saistītie dokumenti:.....	6

1. Vispārējie nosacījumi:

1.1. *Politikas statuss:*

- 1.1.1. Bankas Interesešu konflikta novēršanas politika ir pamatdokuments, kurš reglamentē Interesešu konflikta novēršanu Bankas darbībā ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas sfērā.

1.2. *Normatīvie dokumenti, saskaņā ar kuriem izstrādāta Politika:*

- 1.2.1. Šī Politika ir izstrādāta saskaņā ar:
- LR Kredītiestāžu likumu;
 - LR Likumu «Par finanšu instrumentu tirgu»;
 - Citiem normatīvajiem aktiem un rekomendācijām, kā arī bankas iekšējiem dokumentiem.

1.3. *Atbildība, dokumentācijas saņēmēji:*

Procesa koordinators: Finanšu tirgus departamenta vadītājs.

Atbildība, darbības sfēras:

Šis dokuments ir obligāts visiem Bankas darbiniekiem, kuru darba pienākumi ir saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu un ar tiem saistīto pakalpojumu sniegšanu Klientiem.

Gadījumā, ja Politiku nav iespējams izpildīt, darbinieks, kurš to atklājis, nekavējoties informē par to savas struktūrvienības vadītāju, Politikā noteikto procesa koordinatoru un Darbības atbilstības kontroles departamenta darbinieku grozījumu veikšanai.

Dokumentācijas saņēmēji:

- Finanšu tirgus departamenta vadītājs;
- Uzticības (trastu) operāciju departamenta vadītājs;
- Korporatīvo klientu apkalpošanas departamenta vadītājs;
- Klientu-nerezidentu apkalpošanas departamenta vadītājs;
- Individuālo klientu apkalpošanas departamenta vadītājs;
- Kreditēšanas departamenta vadītājs;
- Kredītu karšu departamenta vadītājs;
- Individuālo VIP-klientu departamenta vadītājs;
- Juridiskā departamenta vadītājs;

KONFIDENCIĀLI – IZMANTOT TIKAI BANKĀ.

P:\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershanas_politika_LAT05.doc

- Back-office un norēķinu departamenta vadītājs.

1.4. Politikā izmantotie termini:

Banka – AS „PrivatBank”;

Politika – Interesešu 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 izpaudums 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;

Interesešu 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.

2. Politikas pamatprincipi:

- 2.1. Banka realizē Politiku saskaņā ar Likuma prasībām, nolūkā nodrošināt Interesešu konflikta identifikāciju un kontroli darbībā ar Finanšu instrumentiem.

- 2.2. Politika nosaka Interesešu konflikta identifikācijas un novēršanas pamatprincipus, kurs var rasties ieguldījumu pakalpojumu un ar tiem saistīto pakalpojumu sniegšanas gaitā starp Banku, tai skaitā, tās darbiniekiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem.

3. Interesešu konflikta identificēšana:

- 3.1. Banka identificē nosacījumus, kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas rada ievērojamus draudus vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, kā arī nosaka veicamos pasākumus, lai Interesešu konfliktu novērstu.
- 3.2. Interesešu konflikts var rasties šādā situācijā:
- 3.2.1. izpildot Klienta Rīkojumus, kad Banka vienlaikus veic darījumus uz sava rēķina;
 - 3.2.2. sniedzot aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus;
 - 3.2.3. sniedzot konsultācijas par investīciju pakalpojumiem un ar tiem saistītajiem pakalpojumiem.
- 3.3. Banka pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par investīciju pakalpojumiem un ar tiem saistītajiem pakalpojumiem, kā arī par situācijām, kuras ir izraisījušas vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.
- 3.4. Gadījumā, ja ar Bankas noteiktajiem pasākumiem Interesešu konflikta pārvaldīšanā ir nepietiekami, lai ar pienācīgo pārliecību nodrošinātu kaitējuma Klientu interesēm nodarīšanas riska novēršanu, Banka precīzi atklāj Klientam Interesešu konflikta būtību un/vai avotus.

4. Iekšējā organizatoriskā struktūra:

- 4.1. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kura maksimāli samazina Interesešu konflikta rašanās iespēju starp Banku, tai skaitā, tās darbiniekiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem.
- 4.2. Banka veido atsevišķas struktūrvienības investīciju un ar tām saistīto pakalpojumu sniegšanai, kā arī nodrošina šo struktūrvienību pārvaldīšanu, iekšējo uzraudzību un auditu. Lai novērstu Interesešu konfliktu, Banka izveidoja strukturāli atdalītas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst:
- 4.2.1. Bankai piederošo Finanšu instrumentu pārvaldīšana;
 - 4.2.2. Klientu Rīkojumu pieņemšana un izpilde vai to nodošana izpildei;
 - 4.2.3. Klientiem piederošo individuālo ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana un trasta operāciju pakalpojumu sniegšana;
 - 4.2.4. darījumu ar Finanšu instrumentiem reģistrācija un norēķinu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem veikšana;
 - 4.2.5. **Piezīme:** Gadījumā, ja Bankai neizdodas strukturāli norobežot p.p. 4.2.1.– 4.2.4. norādītās funkcijas, Banka veic pasākumus, lai ierobežotu/izvairītos no interesešu konflikta rašanās saskaņā ar Politikas 6.p.
- 4.3. Bankas veic nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai novērstu Interesešu konfliktus, kuri var rasties starp Banku un tās meitas komercsabiedrībām.

5. Uzdevumu izpilde darījumos ar Finanšu instrumentiem:

- 5.1. Banka realizē Rīkojumu izpildes politiku ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas sfērā. Izpildot Klienta Rīkojumus vai pieņemot un nododot tos izpildei, Banka nodrošina Klientam pēc iespējas labākus rezultātus.
- 5.2. Interesešu konflikts var rasties, kad Banka vienlaikus izpilda Klienta Rīkojumu un veic darījumus uz sava rēķina ar tiem pašiem Finanšu instrumentiem.
- 5.3. Banka veic pasākumus, lai novērstu Interesešu konfliktu, kas var rasties sakarā ar Klienta Rīkojuma izpildi, bet ja Interesešu konflikts ir neizbēgams, Klienta Rīkojumu izpilda, pienācīgi ievērojot Klienta intereses, turklāt Banka precīzi atklāj Klientam Interesešu konflikta būtību un/vai avotus.

6. Procedūras un veicamie pasākumi, lai novērstu Interesešu 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 Interesešu 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 (pārbaužu) 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 Interesešu 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 Interesešu konflikts. Ja ir konstatēti Interesešu konflikta izveidošanās apstākļi, Bankas Darbiniekiem jārīkojas saskaņā ar šo Politiku vai Interesešu konfliktu pārvaldīšanas politiku / Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru.

9. Iekšējais audits:

- 9.1. Iekšējā audita departaments veic neatkarīgas pārbaudes par šīs Politikas realizāciju saskaņā ar Bankas Padomes apstiprināto darba plānu.

10. Pielikumi, saistītie dokumenti:

10.1. Saistītie dokumenti:

Nosaukums	Kur atrodas	Atbildīgais
<i>Rīkojumu izpildes politika investīciju pakalpojumu sniegšanas jomā</i>	Bankas iekšējā informācijas diskā	Finanšu tirgus departamenta vadītājs
<i>Interēšu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūra</i>		Juridiskā departamenta vadītājs
<i>Interēšu konfliktu pārvaldīšanas politika</i>		