



APSTIPRINĀTS

ar AS "Privatbank"
2018. gada 19.februāra
Padomes sēdes lēmumu
(protokols Nr.02/2018)

IZSKATĪTS

ar AS "Privatbank"
2018. gada 10.janvāra
Valdes sēdes lēmumu
(protokols Nr.01/2018)

Interēšu konfliktu pārvaldīšanas politika Nr. 144-01-06

Politika stājas spēkā pēc apstiprināšanas padomē.

Aizvietotie/anulētie dokumenti: *Interēšu konfliktu pārvaldīšanas politika Nr. 144-01-05*, no 18.12.2015., Padomes sēdes prot. Nr. 15/2015.

Nākamā politikas aktualizācija jāveic saskaņā ar izmaiņām saistošajos Latvijas Republikas normatīvajos aktos, kā arī Bankas iekšējās kontroles sistēmā, vai pēc koordinatora pieprasījuma, bet ne retāk kā vienu reizi gadā.

Rīgā, 2018

Saturs

1.	Vispārīgie noteikumi.....	2
2.	Politikas pamatprincipi	4
3.	Interesešu konfliktu identifikācija	4
4.	Interesešu konfliktu identifikācija, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem	5
5.	Minimālie preventīvie pasākumi interesešu konflikta novēršanai.....	6
6.	Minimālie preventīvie pasākumi interesešu konfliktu novēršanai, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem	6
7.	Bankas organizatoriskā struktūra	7
8.	Personīgo darījumu veikšana	7
9.	Kontroles sistēma	8
10.	Politikas īstenošana.....	8
11.	Pielikumi un saistītie dokumenti	9

1. Vispārīgie noteikumi

1.1. Politikas statuss

1.1.1. Politika ir Bankas pamatdokuments Interesešu konfliktu pārvaldības sfērā, t. sk. leguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā, tā nosaka Interesešu konflikta :

1.1.1.1. subjektus, vispārējās pazīmes, rašanās iemeslus;

1.1.1.2. novēršanas un noregulēšanas mehānismu;

1.1.1.3. citus vispārējus ar Interesešu konfliktu pārvaldīšanu saistītus principus.

1.1.2. Politika ir citu ar Interesešu konflikta pārvaldīšanu saistīto Bankas iekšējo normatīvo dokumentu, t. sk. leguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā, izstrādes pamats.

1.1.2.1. Politika ir izstrādāta saskaņā ar:

- „Kredītiestāžu likumu”;
- „Finanšu instrumentu tirgus likumu”;
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 233 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”;
- Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2004/39/EK;
- Eiropas Komisijas regulu Nr. 1287/2006 attiecībā uz leguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem.

1.2. Atbildība. Dokumentācijas saņēmēji

Procesa koordinators: Juridiskā departamenta vadītājs, Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs.

Atbildība: dokuments ir saistošs visiem Bankas darbiniekiem.

Ja Politikas izpilde nav iespējama, darbinieks, kas to atklājis, nekavējoties ziņo savas struktūrvienības vadītājam, Politikā noteiktajam procesa koordinatoram un Darbības atbilstības kontroles departamenta darbiniekam izmaiņu veikšanai.

Dokumenta saņēmēji: visi Bankas un Bankas meitas uzņēmumu darbinieki.

1.3. Politikā lietotie termini:

Banka – AS „PrivatBank”;

Būtiskā līdzdalība – tāda tiešā vai netiešā līdzdalība uzņēmumā, kas ir 10% vai vairāk procentu no kapitāla vai balsstiesību, vai kas būtiski ietekmē attiecīgā uzņēmuma pārvaldīšanu;

DAKD – Darbības atbilstības kontroles departaments;

Darbinieks – fiziska persona, kurai ar Banku vai tās meitas uzņēmumu ir nodibinātas darba tiesiskās attiecības vai tām pielīdzināmas attiecības (valdes, padomes locekļi);

Finanšu instrumenti – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktās finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus;

Ieguldījumu blakuspakalpojumi – Politikas izpratnē ir: finanšu instrumentu turēšana, valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;

Ieguldījumu pakalpojumi šīs Politikas izpratnē ir:

- 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;
- ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (portfeļa pārvaldības pakalpojums);
- darījumu ar finanšu instrumentiem izpilde uz kredītiestādes rēķina.

Interesu konflikts – situācija, kad Bankai sniedzot pakalpojumus Klientam vai Bankai saņemot pakalpojumus, līdzās Bankas interesēm pastāv Saistītās personas/MiFID Saistītās personas/Darbinieka intereses saistībā ar pakalpojuma sniegšanu vai nesniegšanu Klientam vai, attiecīgi, Bankai; situācija, kad pastāv Interesu konflikta risks starp Darbiniekiem, tiem izpildot darba/amata pienākumus;

Interesu konfliktu pārvaldīšana – savlaicīga Interesu konflikta rašanās apstākļu konstatēšana, Interesu konflikta identificēšana, preventīvu līdzekļu piemērošana un Interesu konflikta noregulēšana;

JD – Juridiskais departaments;

Klients – šīs Politikas kontekstā:

- a) fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz bankas pakalpojumus (t.sk. ieguldījumu pakalpojumus) vai informāciju par Bankas piedāvātajiem pakalpojumiem;
- b) Bankas struktūrvienības, kā arī valde un padome, kuras saņem Kontrolējošo struktūrvienību pakalpojumus;

Kontrolējošās struktūrvienības – Risku kontroles departaments, Darbības atbilstības kontroles departaments, Iekšējā audita departaments, Finanšu monitoringa departaments;

MiFID Saistītās personas – turpmāk minētās personas:

- Bankas valdes priekšsēdētājs vai padomes priekšsēdētājs, valdes vai padomes loceklis vai citas personas, kuras, pieņemot būtiskus lēmumus Bankas vārda, rada Bankai civiltiesiskas saistības;
- Bankas darbinieki, kā arī citas fiziskas personas, kuras ir iesaistītas Bankas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, un kuru darbību Banka kontrolē;

Personīgais darījums – tirdzniecības darījums ar Finanšu instrumentiem, ko veikusi MiFID Saistītā persona vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- darījums nav izpildīts MiFID Saistītās personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
- darījums izpildīts uz MiFID Saistītās personas rēķina,
- darījums izpildīts uz MiFID Saistītās personas laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērns, kas nav minētās personas bērns) rēķina vai cita radnieka rēķina, kuram ar MiFID Saistīto personu ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas;
- darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ar MiFID Saistīto personu ir saistīta tādējādi, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.

Politika – Interesu konfliktu pārvaldīšanas politika;

Saistītās personas – turpmāk minētās personas:

- Bankas akcionāri, kuriem ir Būtiskā līdzdalība Bankā, kā arī šo akcionāru – fizisko personu laulātie/personas, ar kuriem ir kopīga saimniecība, vecāki un/vai bērni, kā arī komercsabiedrības, kuros iepriekš minētām personām ir Būtiska līdzdalība;
- Bankas Valdes vai Padomes locekļi, Iekšējā audita departamenta vadītājs, Risku direktors/Risku kontroles departamenta vadītājs, Darbības atbilstības kontroles vadītājs, Grāmatvedības departamenta vadītājs, kā arī minēto personu laulātie/personas, ar kuriem ir kopīga saimniecība, vecāki un/vai bērni, kā arī komercsabiedrības, kuros iepriekš minētām personām ir Būtiska līdzdalība;
- Bankas meitas uzņēmumi, kā arī uzņēmumi, kuru daļas (akcijas) ir Bankas īpašumā (neatkarīgi no daļu (akciju) piederības apmēra).

2. Politikas pamatprincipi

- 2.1. Banka apzinās negatīvo ietekmi, ko tās rentabilitātei un reputācijai var radīt Interesešu konflikta situācijas.
- 2.2. Banka īsteno Politiku saskaņā ar tai saistošo normatīvo aktu prasībām, lai nodrošinātu Interesešu konflikta savlaicīgu identificēšanu, novēršanu un kontroles pasākumu īstenošanu.
- 2.3. Politikas pamatprincipi ir piemērojami Interesešu konfliktu, kas var rasties jebkurā Bankas darbības jomā, pārvaldīšanā, ja Interesešu konflikts ir radies vai var rasties starp Bankas un kādas Saistītās personas/MiFID Saistītās personas interesēm, kas izpaužas tādējādi, ka Saistītā persona/MiFID Saistītā persona saņem personīgu labumu no Bankas/Bankai sniegtā pakalpojuma (izņemot nolīgto atalgojumu par šādas personas darba pienākumu veikšanu) realizēšanas vai nerealizēšanas.
- 2.4. Bankas Risku pārvaldības, darbības atbilstības kontroles un administratīvo funkciju mērķis ir aizsargāt Bankas intereses, veicot darījumus ar klientiem, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos un uzņemoties riskus. Darbinieki, kuri pilda augstāk minētās funkcijas, darba pienākumu ietvaros saņem konfidenciālu informāciju par klientiem, Bankas finanšu instrumentu pozīcijām un darbībām ar tām. Šādu informāciju ir aizliegts izmantot ļaunprātīgi attiecībā:
 - 2.3.1. uz citu Bankas klientu, tai skaitā ieguldītāju – klientu vai konkurentu interesēm;
 - 2.3.2. Bankas darījumiem ar finanšu instrumentiem (īpaši attiecībā uz tirdzniecību Bankas vārdā vai Bankas darbinieku personīgajiem darījumiem).

3. Interesešu konfliktu identifikācija

- 3.1. Banka identificē apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas būtiski apdraud vai negatīvi ietekmē viena vai vairāku Klientu intereses, t. sk. lai novērstu zaudējumu rašanos Bankai, bet neierobežojoties ar turpmāk minēto:
 - 3.1.1. Bankas pakalpojums tiek sniegts Saistītajai personai/MiFID Saistītajai personai/Darbiniekam;
 - 3.1.2. sniedzot Bankas pakalpojumu Klientam, Banka un/vai Klients vienlaicīgi sniedz pakalpojumu MiFID Saistītajai personai/ Saistītajai personai (Klienta un Saistītās personas/MiFID Saistītās personas saikne);
 - 3.1.3. sniedzot Bankas pakalpojumu Klientam, tiek veikts ar to saistīts darījums, kurā darījuma puse ir Saistītā persona/MiFID Saistītā persona;
 - 3.1.4. Saistītā persona/MiFID Saistītā persona/Darbinieks tieši vai pastarpināti sniedz pakalpojumu Bankai;
 - 3.1.5. pastāv Interesešu konflikta rašanās risks starp Darbiniekiem, tiem izpildot savus darba/amata pienākumus.
- 3.2. Darbiniekam, pirms Bankas pakalpojuma sniegšanas vai pakalpojuma saņemšanas Bankas vārdā, ir pienākums pārliedzināties, vai šāda pakalpojuma sniegšanas/saņemšanas procesā neradīsies Interesešu konflikts. Ja tiek konstatēti Interesešu konflikta rašanās apstākļi, Darbiniekam ir pienākums rīkoties saskaņā ar Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru.
- 3.3. Banka pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par tiem pakalpojumiem (t. sk. ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem) un situācijām, kas izraisīja vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kā arī būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.(4.p.) Par šādām situācijām ir jāinformē Valde ne retāk kā vienu reizi gadā.
- 3.4. Banka, lai identificētu Interesešu konfliktu un kontrolētu Personīgos darījumus, izveido un nepārtraukti aktualizē Saistīto personu/MiFID Saistīto personu sarakstus.
- 3.5. Ja ar Bankas noteiktajiem organizatoriskajiem un administratīvajiem pasākumiem Interesešu konfliktu pārvaldīšanai nepietiek, lai pienācīgi nodrošinātu Klientu interesešu apdraudējuma risku novēršanu, pirms attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanai Banka precīzi izskaidro Klientam Interesešu konflikta būtību un/vai Interesešu konflikta cēloņus.
- 3.6. Par Interesešu konflikta rašanās apstākļiem netiek uzskatīti šādi apstākļi:
 - 3.6.1. Bankas pakalpojumu sniegšana Saistītajai personai/MiFID Saistītajai personai/Darbiniekam saskaņā ar Bankas Vispārējiem darījumu noteikumiem kā parastam Klientam, vai Bankas pakalpojumu sniegšana Darbiniekiem pēc izdevīgākiem nosacījumiem, kas ir aprakstīti Valdes apstiprinātās procedūrās;
 - 3.6.2. Bankas pakalpojumu sniegšana Klientam saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem kā parastam Klientam, ja ir saistība starp Darbinieku un Saistīto personu/MiFID Saistīto personu;

- 3.6.3. Bankas pakalpojumu sniegšana Klientam saskaņā ar *Vispārējiem darījumu noteikumiem* kā parastam Klientam arī gadījumos, ja tiek veikts ar šo pakalpojumu saistīts darījums, kurā viena no darījuma pusēm ir Saistītā persona/MiFID Saistītā persona/Darbinieks;
- 3.6.4. darījums notiek starp Banku un tās meitas uzņēmumu (jo šādos darījumos nepastāv materiālās/mantiskās intereses, kas rada Interesu konflikta risku);
- 3.6.5. veicamā kontrole nav saistīta ar Saistītās persona/MiFID Saistītās personas, kura nestrādā Kontrolējošā struktūrvienībā, darba pienākumiem.

4. Interesu konfliktu identifikācija, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem

- 4.1. Banka, lai identificētu Interesu konflikta veidus, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, ņem vērā situācijas, kad Banka, MiFID Saistītā persona vai persona, kas tieši vai netieši kontrolē Banku:
 - 4.1.1. varētu saņemt peļņu vai novērst finanšu zaudējumus uz Klienta rēķina;
 - 4.1.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma iznākumā, kas neatbilst Klienta interesēm;
 - 4.1.3. ir ieinteresēta darboties cita Klienta vai Klientu grupas labā;
 - 4.1.4. veic tādu pašu profesionālo darbību kā Klients;
 - 4.1.5. saņem vai saņems no citas personas atalgojumu par Klientam sniegto pakalpojumu naudas, preču vai pakalpojumu izteiksmē, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu.
- 4.2. Interesu konflikts, veicot darījumus ar Finanšu instrumentiem, var rasties:
 - 4.2.1. Bankai vienlaicīgi izpildot divu dažādu Klientu rīkojumus attiecībā uz darījumiem ar identiskiem Finanšu instrumentiem;
 - 4.2.2. Bankai nepamatoti nosakot prioritāru kārtību attiecībā uz Bankai vienlaicīgi iesniegtu divu dažādu Klientu rīkojumu par identisku darījumu ar finanšu instrumentiem izpildi;
 - 4.2.3. Bankai izpildot dažādu Klientu rīkojumus par identisku darījumu ar finanšu instrumentiem, neievērojot attiecīgo rīkojumu iesniegšanas secību;
 - 4.2.4. Bankai izpildot viena vai vairāku Klientu rīkojumus pirkt/pārdot vienu un to pašu Finanšu instrumentu, Klientu rīkojumi tiek apvienoti;
 - 4.2.5. Bankas un Klienta rīkojumu pirkt/pārdot vienu un to pašu Finanšu instrumentu apvienošana;
 - 4.2.6. Banka vai Saistītās personas pieņem vai saņem maksājumu/pamudinājumu no trešajām personām, kas ietekmē viņu uzvedību tā, ka viens Klients vai vairāki Klienti iegūst priekšrocības pār citiem Klientiem;
 - 4.2.7. Bankas darbiniekam vai ar Banku saistītai personai ir informācija par klienta darījumiem (veiktajiem /plānotajiem darījumiem);
 - 4.2.8. Banka, sniedzot portfeļu pārvaldības pakalpojumus, veic klienta portfeļa aktīvu pārlokāciju;
 - 4.2.9. Klienta ieguldījumu portfeli tiek iegādāti Finanšu instrumenti, kas pieder Bankai;
 - 4.2.10. Banka iegādājas Klientam piederošos Finanšu instrumentus vai pārdot tos Bankai, saņemot maksu par šiem pakalpojumiem;
 - 4.2.11. Banka veic darījumus, kuros Banka vai Darbinieki ir ieinteresēti (vienlaicīgi pārstāv otru darījuma pusi);
 - 4.2.12. Banka Klientiem piedāvā uz sava rēķina Finanšu instrumentus vai Klienta īpašumā ir Finanšu instrumenti;
 - 4.2.13. Bankai, Darbiniekam, sniedzot ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu, ir rīcībā esoša informācija par Klienta darījumu ar Finanšu instrumentiem (esošajiem/plānotajiem darījumiem);
 - 4.2.14. Ja Banka vai Darbinieks, sniedzot ieguldījumu blakuspakalpojumu, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, darbojas pret klientu interesēm.
- 4.3. Banka neizstrādā un neizplata ieguldījumu pētījumus, finanšu analīzes un nesniedz citas vispārējas rekomendācijas attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem, kā arī nesniedz ieteikumus attiecībā uz kapitāla struktūru, darbības stratēģiju un ar to saistītiem jautājumiem, nesniedz ieteikumus un pakalpojumus attiecībā uz komercsabiedrību/ valsts un privātā sektora uzņēmumu apvienošanu un vai uzņēmumu iegādi, darbības pārtraukšanu, kopuzņēmumiem, kapitāla un aizņemto līdzekļu piesaisti.
- 4.4. Individuālās konsultācijas par ieguldījumiem finanšu instrumentos, kā arī ieguldījumu portfeļu individuālo pārvaldīšanu Banka, saskaņā ar Klienta individuālo pilnvarojumu veic vienīgi uz rakstveida līguma pamata un ievērojot tajā esošos ierobežojumus, atklāti informējot klientus par iespējamajiem interešu konfliktiem un piedāvājot alternatīvus variantus tā, lai Klienta intereses tiktu ievērotas.

5. Pasākumi interešu konflikta novēršanai

- 5.1. Darbinieks atturas no lēmuma pieņemšanas un tai sekojošas līguma parakstīšanas Bankas vārdā darījumā, kura viena puse ir Banka, otrā ir pats Darbinieks vai persona, attiecībā pret kuru Darbinieks ir Saistītā persona/MiFID Saistītā persona (saistības noteikšanai piemēro Saistītās personas/MiFID Saistītās personas definīcijas divus pēdējos apakšpunktus).
- 5.2. Ja Darbinieks pretēji noteiktajam neatstādina sevi no lēmuma pieņemšanas un/vai sekojošas līguma parakstīšanas Bankas vārdā, tad to ir tiesīgs izdarīt ikviens Darbinieks, kurš konstatē neatbilstību. Ja Darbinieks ir Bankas padomes vai valdes loceklis, tad pirms lēmuma par Personīgo darījumu pieņemšanas attiecīgajam padomes vai valdes loceklim ir pienākums paziņot Bankas padomei, ka tam tieši vai netieši rodas vai var rasties Interesešu konflikts.
- 5.3. Darbinieks izskaidro Klientam Bankas pakalpojuma būtību un ar to sasniedzamo rezultātu, sniedz Klientam detalizētus paskaidrojumus par Bankas sniegto/ piedāvāto pakalpojumu, ja Klientam rodas neskaidrības vai tas uzdod papildu jautājumus.
- 5.4. Klientam tiek sniegta pilnīga un objektīva informācija par Bankas pakalpojumu. Sniegtajai informācijai ir jābūt precīzai, skaidrai, patiesai un nepārprotamai.
- 5.5. Banka precīzi izskaidro Klientam Interesešu konflikta būtību un tā iespējamās cēloņus, kā arī paskaidro Bankas iekšējās procedūrās noteiktos principus, kas tiek ievēroti, lai novērstu Interesešu konfliktu rašanās apstākļus un Interesešu konflikta rašanās gadījumā to noregulētu tādā veidā, lai tas neapdraudētu Klienta intereses un novērstu kaitējuma risku Klienta interesēm. Bankas Interesešu konfliktu pārvaldīšanas politika ir pieejama Bankas interneta vietnē.
- 5.6. Banka izskata Klienta paziņojumu (iesniegumu) saistībā ar iespējamo Interesešu konfliktu Klientu iesniegumu izskatīšanas procedūrā noteiktajā termiņā un kārtībā un sniedz Klientam atbildi.
- 5.7. Kontrolējošās struktūrvienības Darbiniekam ir pienākums rakstiski informēt savu vadītāju par kontroles funkciju/pārbaudes neiespējamību, bet vadītājam, savukārt, ir jāinformē Valde vai Padome. Šādā gadījumā iekšējā audita departamenta darbiniekiem ir pienākums rīkoties saskaņā ar iekšējā audita starptautisko standartu un Ētikas kodeksa noteikumiem.

6. Pasākumi interešu konfliktu novēršanai, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem

- 6.1. Banka saskaņā ar tās struktūru un sniedzamo leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu veidiem:
 - 6.1.1. kontrolē informācijas apmaiņu starp MiFID Saistītajam personām, kuru darbībā pastāv Interesešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm;
 - 6.1.2. atsevišķi uzrauga MiFID Saistītās personas, kuras veic darījumus Klientu vārdā (sniedz pakalpojumus Klientiem) vai pārstāv Bankas intereses, kas var izraisīt konfliktu ar Klienta interesēm, proti, ieraksta pārrunas ar Klientiem, līgumos ar Klientiem nostiprina Investīciju pakalpojumu rīkojumu izpildes politika sniegšanas jomā noteikumus;
 - 6.1.3. nepieļauj tiešu sakarību starp atalgojumu, ko saņem MiFID Saistītās personas, un to ienākumiem no leguldījumu pakalpojumiem un leguldījumu blakuspakalpojumiem;
 - 6.1.4. novērš trešo personu negatīvu ietekmi uz leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu;
 - 6.1.5. glabā un nepārtraukti atjaunina informāciju par leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, kurus Banka sniedz savā vārdā un kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas būtiski aizskar (apdraud) viena vai vairāku Klientu intereses.
- 6.2. Bankas Darbiniekiem, kuru darba pienākumi ir saistīti ar leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu Klientiem, ir pienākums pirms leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas pārliecināties par Interesešu konflikta neesamību. Ja tiek konstatēti Interesešu konfliktu veicinoši apstākļi, Bankas Darbiniekiem ir pienākums rīkoties atbilstoši šai Politikai un Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūrai.
- 6.3. Banka, lai novērstu Interesešu konfliktu, kas var rasties Klienta rīkojuma izpildīšanas gaitā, īstenojot Investīciju pakalpojumu rīkojumu izpildes politiku, nodrošina iespējami labāko Klienta rīkojuma izpildes rezultātu. Taču ja Interesešu konflikts ir neizbēgams, Klienta rīkojums tiek pienācīgi izpildīts, ievērojot Klienta intereses, turklāt Bankas darbinieks, kurš izpilda rīkojumu vai apkalpo Klientu, precīzi paskaidro Klientam Interesešu konflikta būtību un/vai Interesešu konflikta cēloņus.

7. Bankas organizatoriskā struktūra

- 7.1. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas maksimāli samazina Interesešu konflikta rašanās iespēju starp Banku, Darbiniekiem, Saistītajām personām, MiFID Saistītajām personām, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu.
- 7.2. Banka izveido atsevišķas struktūrvienības leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai, kā arī nodrošina šo struktūrvienību pārvaldību, iekšējo uzraudzību un auditu. Ar mērķi novērst Interesešu konfliktus Banka ir izveidojusi atsevišķas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst:
- 7.2.1. Bankai piederošo Finanšu instrumentu pārvaldīšana;
 - 7.2.2. Klientu rīkojumu pieņemšana un izpilde vai to nodošana izpildei;
 - 7.2.3. Klientiem piederošo aktīvu portfeļa pārvaldīšana un uzticības operāciju sniegšana;
 - 7.2.4. darījumu ar Finanšu instrumentiem reģistrācija un norēķini par darījumiem ar Finanšu instrumentiem.
- Ja Bankai neizdodas strukturāli nodalīt 7.2. punktā minētos procesus, Banka nodala tos funkcionāli un īsteno pasākumus Interesešu konfliktu ierobežošanai/novēršanai saskaņā ar Politikas 5. punktu.
- 7.3. Banka veic nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai novērstu Interesešu konfliktus, kas var rasties starp Banku un tās meitas uzņēmumiem, saskaņā ar Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru.
- 7.4. Banka izveido un nepārtraukti atjaunina Saistīto personu sarakstu (Saraksts) un MiFID Saistīto personu sarakstu (MiFID Saraksts). Saraksti tiek iesniegti Bankas atbildīgajām struktūrvienībām.
- 7.5. Banka uztur Personīgo darījumu reģistru atbilstoši šai Politikai un Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūrai.

8. Personīgo darījumu veikšana

- 8.1. JD, saskaņā ar Saistīto personu un MiFID saistīto personu sarakstu veidošanas, izmantošanas un aktualizācijas procedūru informē Darbinieku par "MiFID Saistītās personas" statusa piešķiršanu brīdī, kad Banka iekļauj viņu Sarakstā/MiFID Sarakstā un Darbinieks aizpilda standarta anketu, DAKD atbildīgais darbinieks informē MiFID Saistīto personu par Politikā noteiktajiem ierobežojumiem, veicot Personīgos darījumus.
- 8.2. MiFID Saistītajām personām ir aizliegts:
- 8.2.1. noslēgt Personīgo darījumu:
 - 8.2.1.1. pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas tām ir pieejama darba pienākumu izpildes gaitā;
 - 8.2.1.2. izmantojot vai neatbilstošā veidā atklājot konfidenciālu informāciju par darījumu;
 - 8.2.1.3. ja tas neatbilst Politikai un citiem Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kas ir piemērojami šāda veida darījumiem;
 - 8.2.2. rekomendēt trešajai personai noslēgt tādu darījumu ar Finanšu instrumentiem, kas attiecībā uz personu, kura ir rekomendējusi šo darījumu, tiktu uzskatīts kā Personīgais darījums, izņemot gadījumu, kad darījums tiek rekomendēts darba vai profesionālo pienākumu izpildes gaitā;
 - 8.2.3. atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt savu viedokli, ja persona, kas atklāj informāciju, zina vai tai vajadzētu zināt, ka informācijas atklāšanas rezultātā trešā persona veiks vai varētu veikt vai rekomendēt citai personai veikt tādu darījumu ar Finanšu instrumentiem, kas attiecībā uz personu, kura ir atklājusi informāciju, tiktu uzskatīts kā Personīgais darījums, izņemot gadījumu, kad darījums tiek rekomendēts darba vai profesionālo pienākumu izpildes gaitā.
- 8.3. MiFID Saistītās personas, pašām uzņemoties riskus, var veikt darījumus ar jebkuriem Finanšu instrumentiem visos biržas un ārpusbiržas tirgos, kā arī ar jebkurām tirdzniecības vietām, brokeriem, kredītiestādēm, ieguldījumu brokeru sabiedrībām, finanšu starpniekiem.
- 8.3.1. Banka rekomendē MiFID Saistītajām personām veikt darījumus ar Finanšu instrumentiem, izmantojot Bankas leguldījumu pakalpojumus un leguldījumu blakuspakalpojumus;
 - 8.3.2. MiFID Saistītajām personām ir pienākums nekavējoties informēt Banku par viņu noslēgtajiem Personīgajiem darījumiem;
 - 8.3.3. MiFID Saistītā persona patstāvīgi nodod informāciju par Personīgajiem darījumiem, t. sk. par saskaņā ar 8.3. punktu veiktajiem Personīgajiem darījumiem, Bankas atbildīgajam darbiniekam to iekļaušanai Personīgo darījumu reģistrā;

8.3.4. Interesešu konfliktu novēršanai Banka saskaņā ar Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru uzrauga un kontrolē, kā MiFID Saistītās personās ievēro normatīvo aktu, kā arī Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasības.

9. Kontroles sistēma

- 9.1. Lai novērstu Interesešu konflikta rašanās apstākļus un nodrošinātu rīcības atbilstību Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos paredzētajam Interesešu konflikta neregulēšanas procesam, lēmumu par Bankas pakalpojumu sniegšanu/Bankai nepieciešamā pakalpojuma saņemšanu pieņem vismaz divi Darbinieki (izņemot darījumus, kas tiek noslēgti pēc Vispārējiem darījumu noteikumiem kā parastam Klientam).
- 9.2. Ja Darbinieks konstatē, ka Interesešu konflikts ir neizbēgams, viņam ir jārīkojas saskaņā ar šo Politiku un Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru. Ja Interesešu konflikta gadījums neatbilst Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos aprakstītajam, Darbinieks nekavējoties informē Bankas atbildīgo Darbinieku atbilstoši Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūrai.
- 9.3. Valde, saskaņā ar Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru, nodrošina, ka Bankas attiecīgo struktūrvienību vadītāji uzklausa un saņem Darbinieka informāciju par uzlabojumu, papildinājumu vai izmaiņu nepieciešamību Interesešu konfliktu pārvaldīšanas procesā, par konstatētajiem Interesešu konfliktu pārvaldīšanas normatīvo dokumentu prasību neievērošanas vai pārkāpumu gadījumiem (citi Darbinieki), citu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu neatbilstību Interesešu konfliktu pārvaldīšanas procedūras 9.2. punktā minētajiem novērojumiem, apejot Bankas organizatoriskajā struktūrā noteikto pakļautību, jebkuram Politikas 9.3. punktā minētajam atbildīgajam Darbiniekam, ir pienākums pārbaudīt saņemto informāciju.
- 9.4. Valde nodrošina, ka atbildīgie Darbinieki, kas saskaņā ar Politikas 9.2. punktu ir saņēmuši informāciju no identificēta Darbinieka, pārbaudes gaitā neizpauž informācijas avotu, ja tas var apdraudēt Darbinieku, pakļaujot to nepamatotiem diskriminējošiem vai disciplināriem pasākumiem. Valde kontrolē un nodrošina, ka informācijas avota atklāšanas gadījumā pret Darbinieku, kurš ir sniedzis informāciju Politikas 9.2.punktā paredzētajā kārtībā, netiek vērsti nekādi diskriminējoši vai disciplināri pasākumi sakarā ar informācijas sniegšanu.
- 9.5. Banka, lai novērstu Interesešu konfliktu ar Saistīto personu, iekšējos normatīvajos dokumentos nosaka kārtību, kādā tiek pārbaudīta Darbinieku darbības atbilstība Politikai un ar to saistītajiem normatīvajiem dokumentiem.
- 9.6. Ne retāk kā vienu reizi gadā procesa koordinators apkopo tā rīcībā esošo un iepriekš neapkopoto informāciju par Politikas 9.2. punkta kārtībā saņemtajiem ziņojumiem, izanalizējot ziņojumu būtību, ziņojuma sakarā veikto pārbažu rezultātus un Interesešu konflikta pārvaldīšanai veiktos pasākumus, un sniedz valdei ieteikumus par Politikā vai ar to saistītajos Bankas normatīvajos dokumentos nepieciešamajām izmaiņām.
- 9.7. Politikas 9.6. punktā minētais atbildīgais Darbinieks nekavējoties informē Valdi par Politikā vai ar to saistītajos Bankas normatīvajos dokumentos nepieciešamajām izmaiņām, ja izmaiņu ieviešanas nepieciešamība izriet no izmaiņām Bankai saistošajos normatīvajos aktos un/vai ir atklāti Interesešu konfliktus situācijas regulējošo normatīvo dokumentu trūkumi, un tie ir jānovērš nekavējoties.

10. Politikas īstenošana

10.1. Iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde

- 10.1.1. Politikas efektīvai īstenošanai Banka izstrādā iekšējos normatīvos dokumentus, kuri nosaka:
 - 10.1.1.1. vienotu procedūru darījumiem, kuros pakalpojums tieši vai pastarpināti tiek sniegts/saņemts/vai kuru rezultātā Saistītajai personai/MiFID Saistītajai personai/Darbiniekam, ir vai var rasties Interesešu konflikts;
 - 10.1.1.2. Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru;
 - 10.1.1.3. Procedūra par darbinieku darba algas noteikšanu un pārskatīšanu saskaņā ar apstiprināto Bankas darbinieku, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, un investīciju pakalpojumu sniedzēju atalgojuma politiku.
- 10.1.2. Iekšējā audita departamenta normatīvajos dokumentos ir jābūt attiecīgām norādēm uz iekšējā audita starptautiskajiem standartiem un Ētikas kodeksu.

10.2. Par Politikas īstenošanu atbildīgie darbinieki:

- 10.2.1. Bankas Padome apstiprina Politiku un veic vispārējo tās izpildes uzraudzību.
- 10.2.2. Bankas Valde ir atbildīga par Politikas:
 - 10.2.2.1. realizācijas kontroli;
 - 10.2.2.2. izpildei nepieciešamo procedūru apstiprināšanu;
 - 10.2.2.3. izpildei nepieciešamo apstākļu un finanšu līdzekļu nodrošināšanu, kvalificētu darbinieku piesaistīšanu.
- 10.2.3. **Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs** ir atbildīgs par:
 - 10.2.3.1. Politikas 6.1. un 8.3.4. punktos minēto kontroles pasākumu veikšanu;
 - 10.2.3.2. Personīgo darījumu reģistra uzturēšanu un aktualizāciju saskaņā ar Politikas 7.5. punktu;
 - 10.2.3.3. Personīgo darījumu kontroli Bankā;
 - 10.2.3.4. Valdes informēšanu atbilstoši Politikas 3.3. punkta prasībām;
 - 10.2.3.5. informācijas par leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, kurus Banka sniedz savā vārdā un kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas būtiski apdraud (negatīvi ietekmē) viena vai vairāku Klientu intereses, glabāšanu un nepārtrauktu atjaunošanu;
- 10.2.4. **Juridiskā departamenta vadītājs** ir atbildīgs par:
 - 10.2.4.1. Politikas savlaicīgu aktualizāciju vismaz vienu reizi gadā;
 - 10.2.4.2. Politikas 3.3. punktā norādīto kontroles pasākumu veikšanu;
 - 10.2.4.3. Saistīto personu saraksta un MiFID saraksta izveidošanu/ uzturēšanu/ aktualizāciju.
 - 10.2.4.4. savlaicīgu Saistītās personas/MiFID Saistītās personas informēšanu par tās iekļaušanu Sarakstā/MiFID Sarakstā.
- 10.2.5. **Bankas departamentu/filiāļu vadītāji** kontrolē to pakļautībā esošo Darbinieku rīcības atbilstību Politikai un ar to saistīto iekšējo normatīvo dokumentu principiem.
- 10.2.6. **Darbinieki**, izpildot savus darba pienākumus:
 - 10.2.6.1. ievēro Politiku un citus ar to saistītos iekšējos normatīvos dokumentus;
 - 10.2.6.2. nekavējoties ziņo par Politikas nepieciešamību veikt izmaiņas Politikā un/vai ar to saistītajos iekšējos normatīvajos dokumentos;
 - 10.2.6.3. Politikas 9. punktā noteiktajā kārtībā nekavējoties ziņo par Politikas un/vai ar to saistīto iekšējo normatīvo dokumentu nepienācīgu ievērošanu vai neievērošanu no citu Darbinieku puses.

10.3. **Bankas Iekšējā audita departaments** veic neatkarīgas pārbaudes saskaņā ar Politiku un Bankas padomes apstiprināto Iekšējā audita departamenta darbības plānu.

10. Pielikumi un saistītie dokumenti

10.2. Saistītie dokumenti

Nosaukums	Kur atrodas	Atbildīgais
<i>Investīciju pakalpojumu rīkojumu izpildes politika</i>	Iekšējā informācijas diskā	Finanšu tirgus departamenta vadītājs
<i>Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas procedūra</i>		Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs
<i>Uzticības operāciju (trasta) veikšanas procedūra</i>		Uzticības (trastu) departamenta vadītājs
<i>Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūra</i>		Juridiskā departamenta vadītājs
<i>Saistīto personu un MiFID saistīto personu sarakstu veidošanas, izmantošanas un aktualizācijas procedūra</i>		Risku kontroles departamenta vadītājs
<i>Operacionālā riska notikumu ziņošanas un operacionālā riska notikumu datu bāzes procedūra</i>		Cilvēku resursu departamenta vadītājs
<i>Bankas darbinieku, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, un investīciju pakalpojumu sniedzēju atalgojuma politika</i>		Juridiskā departamenta vadītājs
<i>Vispārējie darījumu noteikumi</i>		Bankas mājas lapā