



APSTIPRINĀTS:
ar AS "PrivatBank"
2022. gada 17.janvāra
Padomes sēdes lēmumu
(protokols Nr.1/2022)

IZSKATĪTS:
ar AS "PrivatBank"
2021. gada 7.decembra
Valdes sēdes lēmumu
(protokols Nr.79/2021)

IZSKATĪTS:
ar AS "PrivatBank"
2021. gada 3.decembra
Metodikas komitejas sēdes lēmumu
(protokols Nr.54/2021)

Interešu konfliktu pārvaldīšanas politika (Darījumiem ar finanšu instrumentiem) Nr. 143-25-01

Politika stājas spēkā pēc apstiprināšanas padomē.

Aizvietotie/anulētie dokumenti: Interesu konfliktu pārvaldīšanas politika Nr. 144-01-08, no 18.06.2020., Padomes sēdes prot. Nr. 12/2020.

Nākamā politikas aktualizācija pēc koordinatora pieprasījuma, bet ne retāk kā vienu reizi gadā.

Saturs

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

1. Vispārīgie noteikumi

1.1. Politikas statuss

1.1.1. Politika ir Bankas pamatdokuments Interesu konfliktu pārvaldībai, sniedzot leguldījumu pakalpojumus, tā nosaka Interesu 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 Interesu konfliktu pārvaldīšanu saistītus principus.

1.1.2. Politika(Darījumiem ar finanšu instrumentiem) un Interesu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūra (Darījumos ar Finanšu instrumentiem) ir citu ar Interesu konflikta pārvaldīšanu saistīto Bankas iekšējo normatīvo dokumentu, t.sk. leguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā, izstrādes pamats, tās ir nodalīta no Bankas vispārējās Interesu konfliktu pārvaldīšanas politikas un Interesu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūras.

1.1.2.1. Politika ir izstrādāta saskaņā ar:

- „Kredītiestāžu likumu”;
- „Finanšu instrumentu tirgus likumu”;

- Likumu Par interesešu konflikta novēršanu valsts amatpersonu darbībā”
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīviem noteikumiem”;
- Finanšu nozares asociācijas Pretkorupcijas politiku un politiskās darbības ierobežojumi;
- Eiropas Komisijas regulu Nr. 1287/2006 attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
- 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.

1.2. Atbildība. Dokumentācijas saņēmēji

Procesa koordinators: Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs.

Atbildība: dokuments ir saistošs visiem Bankas darbiniekiem.

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

Dokumenta saņēmēji: visi Bankas darbinieki.

1.3. Politikā lietotie termini:

Atbildīgais darbinieks – Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs;

Banka – AS „PrivatBank”;

Būtiska Interesešu konflikta situācija - Interesešu konflikta situācija, kad MIFID Saistītās personas/Saistītās personas rīcības ir pretrunā ar Procedūras noteikumiem, vai jebkura Darbinieka rīcība, kura ir saistīta ar darījumu vai darbību, kas pārsniedz noteikto Interesešu konflikta apjoma robežlielumu par EUR 1,000 (viens tūkstotis euro);

Būtiskā līdzdalība – tāda tieša vai netieša līdzdalība uzņēmumā, kas ir 10 % vai vairāk no kapitāla vai balsstiesībām vai kas ļauj būtiski ietekmēt attiecīgā uzņēmuma vadību;

DAKD – Darbības atbilstības kontroles departaments;

Darbinieks – fiziskā persona, kas uz darba līguma pamata par nolīgto darba samaksu veic noteiktu darbu darba devēja vadībā ;

Dāvana - materiālā vērtība, par kuru tā saņēmējam nav jāmaksā nauda. Par dāvanu tiek uzskatīti pārtikas produkti, dzērieni, preces, pakalpojumi un biļetes uz izklaides/sporta/ pasākumiem, semināriem kā arī iespēja izmantot telpas vai viesnīcas. Par dāvanu netiek uzskatīti - 1) ziedi; 2) suvenīri, grāmatas vai reprezentācijas priekšmeti, ja no vienas personas saņemto suvenīru, grāmatu vai reprezentācijas priekšmetu kopējā vērtība naudas izteiksmē nepārsniedz 20 Euro;

Finanšu instrumenti – finanšu pakalpojumi (instrumenti), kurus var pirkt un pārdod finanšu tirgos: parāda vērtspapīri (vekseli, valsts parādzīmes, obligācijas, ķīlu zīmes u.c.), kapitāla vērtspapīri (akcijas, ieguldījumu apliecības u.c.), valūtas un atvasinātie finanšu instrumenti (iespēju līgumi, termiņlīgumi u.c.), kā arī finanšu pakalpojumi (instrumenti) , kas netiek tirgoti (noguldījumi, kredīti, daļas kapitālsabiedrībās, apdrošināšanas līgumi, pensiju fondu apliecības u.c.);

IAD – Iekšējā audita departaments;

Ieguldījumu blakuspakalpojumi:

- 1) finanšu instrumentu turēšana;
- 2) kredītu piešķiršana ieguldītājam darījumu veikšanai ar finanšu instrumentiem, ja komercsabiedrība, kas izsniedz kredītu, ir iesaistīta darījumā ar finanšu instrumentiem;
- 3) ieteikumu sniegšana attiecībā uz kapitāla struktūru, darbības stratēģiju un ar to saistītiem jautājumiem, kā arī ieteikumu un pakalpojumu sniegšana attiecībā uz komercsabiedrību apvienošanu un uzņēmumu iegādi;
- 4) valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;
- 5) ieguldījumu pētījuma, finanšu analīzes vai citas vispārīgas rekomendācijas sniegšana attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- 6) ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietojumu saistīto pakalpojumu sniegšana;

7) ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšana attiecībā, ja tas saistīts ar ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu;

Ieguldījumu pakalpojumi ir:

- 1) rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem;
- 2) rīkojumu izpilde klientu vārdā;
- 3) darījumu veikšana savā vārdā;
- 4) portfeļa pārvaldība;
- 5) ieguldījumu konsultācijas;
- 6) finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana vai finanšu instrumentu izvietošana, uzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus;
- 7) finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus;
- 8) DT sistēmas organizēšana;
- 9) OT sistēmas organizēšana.

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;

Interesu konfliktu apjoma robežlielums - Procedūrā noteiktais robežlieluma apjoms Interesu konflikta situācijā;

Klients – persona, kurai Banka sniedz finanšu pakalpojumus;

Kontrolējošās struktūrvienības – Bankas departamenti, kuri pilda iekšējās kontroles funkcijas: Darbības atbilstības kontroles departaments, Risku kontroles departaments, Iekšējā audita departaments, NILLTFN departaments;

MIFID Saistītās personas – turpmāk minētās personas:

- Bankas valdes priekšsēdētājs un padomes priekšsēdētājs, valdes un padomes locekļi vai citas personas, kuras, pieņemot būtiskus lēmumus Bankas vārda, rada Bankai civiltiesiskas saistības;
- Darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura piedāvā ieguldījumu pakalpojumus/ieguldījumu blakuspakalpojumus un kura ir iesaistīta Bankas ieguldījumu pakalpojumu/ieguldījumu blakuspakalpojumu un darbību izpildē;
- jebkuras iepriekšminēto personu laulātais vai partneris, kurš ir pielīdzināts dzīvesbiedram, apgādībā esošs bērns vai pabērns, cits radnieks, ar ko persona dzīvo vienā māsaimniecībā vismaz vienu gadu;

Nebūtiska Interesu konflikta situācija - Interesu konflikta situācija, kas nav Būtiska Interesu konflikta situācija

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;

Procedūra – Interesu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūra (Darījumiem ar Finanšu instrumentiem).

2. Politikas pamatprincipi

- 2.1. Banka apzinās negatīvo ietekmi, ko tās rentabilitātei un reputācijai var radīt Interesu konflikta situācijas.
- 2.2. Banka īsteno Politiku saskaņā ar tai saistošo normatīvo aktu prasībām, lai nodrošinātu Interesu konflikta savlaicīgu identificēšanu, novēršanu un kontroles pasākumu īstenošanu.

- 2.3. Banka izstrādā un dokumentē Bankas kopējo Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas Procedūru attiecībā uz Amatpersonām, visiem Bankas Darbiniekiem, Kontrolējošām struktūrvienībām, kas nodrošina faktisko vai potenciālo Interesešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un nosaka rīcību Interesešu konflikta situāciju, kuras var rasties starp attiecīgo personu interesēm un Bankas interesēm, novēršanai.
- 2.4. 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 MIFID Saistītās personas interesēm, kas izpaužas tādējādi, ka MIFID Saistītā persona saņem personīgu labumu no Bankas/Bankai sniegtā leguldījuma pakalpojuma (izņemot nolīgto atalgojumu par šādas personas darba pienākumu veikšanu) realizēšanas vai nerealizēšanas vai Bankas un Darbinieka, Klienta, interesēm.
- 2.5. Bankas Risku pārvaldības, Darbības atbilstības kontroles un administratīvo funkciju mērķis ir aizsargāt Bankas intereses, sniedzot leguldījumu pakalpojumus, veicot Personīgos darījumus, 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 uz:
 - 2.5.1. citu Bankas Klientu, tai skaitā ieguldītāju – Klientu vai konkurentu interesēm, un leguldījumu pakalpojumu sniegšanu Klientiem;
 - 2.5.2. Bankas darījumiem ar Finanšu instrumentiem (īpaši attiecībā uz tirdzniecību Bankas vārdā vai Bankas darbinieku personīgajiem darījumiem);
 - 2.5.3. Personīgajiem darījumiem.

3. Interesešu konfliktu identifikācija

- 3.1. Banka identificē apstākļus, kas 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. leguldījumu pakalpojums tiek sniegts MIFID Saistītajai personai;
 - 3.1.2. sniedzot leguldījumu pakalpojumu Klientam, Banka un/vai Klients vienlaicīgi sniedz pakalpojumu MIFID Saistītajai personai (Klienta un MIFID Saistītās personas saikne);
 - 3.1.3. sniedzot leguldījumu pakalpojumu Klientam, tiek veikts ar to saistīts darījums, kurā darījuma puse ir MIFID Saistītā persona;
 - 3.1.4. MIFID Saistītā persona tieši vai pastarpināti sniedz pakalpojumu Bankai;
 - 3.1.5. pastāv Interesešu konflikta rašanās risks starp Darbiniekiem, tiem izpildot savus darba/amata pienākumus;
 - 3.1.6. pastāv Interesešu konflikta rašanās risks starp Banku un Klientu;
 - 3.1.7. pastāv Interesešu konflikta rašanās risks starp Bankas Klientiem;
 - 3.1.8. pastāv Interesešu konflikta rašanās risks starp Banku un Darbinieku;
 - 3.1.9. pastāv Interesešu konflikta rašanas risks starp Darbinieku un Klientu.
- 3.2. Politikas 3.1.punktā norādīto Interesešu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas kārtība detalizētāk ir atrunāta Interesešu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūrā (Darījumiem ar Finanšu instrumentiem).
- 3.3. Darbiniekam, pirms leguldījumu pakalpojuma sniegšanas/ saņemšanas Bankas vārdā, ir pienākums pārlicināties, vai šāda leguldījumu pakalpojuma sniegšanas/saņemšanas procesā neradīsies Interesešu konflikts. Ja tiek konstatēti Interesešu konflikta rašanās apstākļi, Darbiniekam ir pienākums rīkoties saskaņā ar Procedūru.
- 3.4. Banka pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par leguldījumu pakalpojumiem un leguldījumu blakuspakalpojumiem un situācijām, kas izraisīja vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kā arī būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses. Par šādām situācijām ir jāinformē Valde ne retāk kā vienu reizi gadā.
- 3.5. Banka, ņemot vērā Interesešu konflikta situācijas veidu, nosaka atbilstošu rīcību attiecībā uz Interesešu konflikta situāciju un klasificē to kā Būtisku Interesešu konflikta situāciju vai Nebūtisku Interesešu konflikta situāciju.
- 3.6. Banka dokumentē jebkuru identificēto Interesešu konflikta situāciju, Darījumos ar Finanšu instrumentiem, attiecībā uz Amatpersonām, Darbiniekiem, Kontrolējošām struktūrvienībām, MIFID saistītām personām, kā arī pārvaldības pasākumus, kas paredzēti šīs situācijas pārvaldīšanai vai novēršanai, ņemot vērā identificētās Interesešu konflikta situācijas būtiskumu.
- 3.7. Banka, lai identificētu Interesešu konfliktu un kontrolētu Personīgos darījumus, izveido un nepārtraukti aktualizē MIFID Saistīto personu sarakstus.

- 3.8. Ja ar Bankas noteiktajiem organizatoriskajiem un administratīvajiem pasākumiem Interesešu konfliktu pārvaldīšanai nepietiek, lai pienācīgi nodrošinātu Klientu interesešu apdraudējuma risku novēršanu, pirms attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanai, Banka precīzi izskaidro Klientam Interesešu konflikta būtību un/vai Interesešu konflikta cēloņus.
- 3.9. Par Interesešu konflikta rašanās apstākļiem netiek uzskatīti šādi apstākļi:
- 3.9.1. ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšana MIFID Saistītajai personai/Darbiniekam saskaņā ar standarta līguma nosacījumiem kā parastam Klientam;
 - 3.9.2. ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšana Klientam saskaņā ar standarta līguma nosacījumiem kā parastam Klientam, ja ir saistība starp Darbinieku un MIFID Saistīto personu;
 - 3.9.3. ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšana Klientam saskaņā ar standarta līguma nosacījumiem kā parastam Klientam arī gadījumos, ja tiek veikts ar šo pakalpojumu saistīts darījums, kurā viena no darījuma pusēm ir MIFID Saistītā persona/Darbinieks;
 - 3.9.4. veicamā kontrole nav saistīta ar MIFID Saistītās personas, kura nestrādā Kontrolējošā struktūrvienībā, darba pienākumiem.
- 4. Interesešu konfliktu identifikācija, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem**
- 4.1. Banka, lai identificētu Interesešu konflikta veidus, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, ņem vērā situācijas, kad Banka, Darbinieks, 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. Interesešu 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, Darbinieks vai MIFID 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. Darbiniekam vai MIFID 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 portfelī 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 interesešu konfliktiem un piedāvājot alternatīvus variantus tā, lai Klienta intereses tiktu ievērotas.

5. Pasākumi Interesešu konflikta novēršanai

- 5.1. Banka novērš tādu apstākļu izveidošanos, kuros rodas vai var rasties Interesešu konflikts, t.sk. nodrošina atbilstošu pienākumu sadali starp Bankas Darbiniekiem un Kontrolējošām struktūrvienībām, MIFID saistītām personām.
- 5.2. Banka nodrošina, ka:
 - 5.2.1. Kontrolējošās struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas (ir noteiktas informācijas barjeras, atšķirīga organizatoriskā pakļautība);
 - 5.2.2. Amatpersonas, Darbinieks vai Kontrolējošās struktūrvienības, savu amata pienākumu izpildē atturas no lēmumu pieņemšanas par Darījumiem ar Finanšu instrumentiem vai cita veida profesionālajām darbībām Bankā, kurās šim Darbiniekam vai Kontrolējošai struktūrvienībai, Amatpersonai rodas vai var rasties Interesešu konflikts.
- 5.3. Darbinieks atturas no lēmuma pieņemšanas un tai sekojošas līguma parakstīšanas Bankas vārdā darījumā, kura viena puse ir Banka, otra ir pats Darbinieks vai persona, attiecībā pret kuru Darbinieks ir MIFID Saistītā persona (saistības noteikšanai piemēro MIFID Saistītās personas definīcijas divus pēdējos apakšpunktus) un pastāv vai var rasties Interesešu konflikts.
- 5.4. Ja Darbinieks pretēji noteiktajam neatsakās no lēmuma pieņemšanas, noslēdzot Personīgo darījumu un/vai līguma parakstīšanas Bankas vārdā, tad to ir tiesīgs ierosināt ikviens Darbinieks, kurš konstatē neatbilstību. Ja Darbinieks ir Amatpersona, tad pirms lēmuma par Personīgo darījumu pieņemšanas attiecīgajai Amatpersonai ir pienākums paziņot Bankas padomei/valdei, ka tam tieši vai netieši rodas vai var rasties Interesešu konflikts.
- 5.5. Banka nodrošina, ka darījumu ar MIFID saistītajām personām, nav labvēlīgāki par līdzīgu Bankas darījumu ar personām/ Klientiem, kas nav MIFID saistītās personas, nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas un tās ieguldītāju interesēm.
- 5.6. Banka ievēro papildu prasības Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanai attiecībā uz Amatpersonām, kas noteiktas Procedūrā.
- 5.7. Darbinieks izskaidro Klientam ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma būtību un ar to sasniedzamo rezultātu, sniedz Klientam detalizētus paskaidrojumus par sniegto/ piedāvāto pakalpojumu, ja Klientam rodas neskaidrības vai tas uzdod papildus jautājumus.
- 5.8. Klientam tiek sniegta pilnīga un objektīva informācija par ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu. Sniegtajai informācijai ir jābūt precīzai, skaidrai, patiesai un nepārprotamai.
- 5.9. Bankas Darbinieki valsts un pašvaldību institūciju un publiskas personas kapitālsabiedrību amatpersonām un darbiniekiem nepasniedz nekādas dāvanas un par pamatu ņem dāvanas definīciju un to, kas nav uzskatāms par dāvanu, atbilstoši likumā "Par interesešu konflikta novēršanu valsts amatpersonu darbībā" noteiktajam.
- 5.10. Bankas Darbinieki apņemas nodrošināt, ka visos gadījumos, kad tiek sniegta vai saņemta dāvanas, netiek ietekmēta lēmumu pieņemšanas objektivitāte vai citādi radīts Interesešu konflikts.
- 5.11. 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.
- 5.12. Banka izskata Klienta paziņojumu (iesniegumu) saistībā ar iespējamo Interesešu konfliktu Klientu iesniegumu izskatīšanas procedūrā noteiktajā termiņā un kārtībā un sniedz Klientam atbildi.
- 5.13. Ja tiek konstatēti Interesešu konfliktu veicinoši apstākļi, Bankas Darbiniekiem ir pienākums rīkoties atbilstoši šai Politikai un Procedūrai.

6. Pasākumi Interesešu 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 aktualizē informāciju par leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, kurus Banka sniedz savā vārdā un kas izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas būtiski aizskar (apdraud) viena vai vairāku Klientu intereses.
- 6.2. 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, Darbiniekiem ir pienākums rīkoties atbilstoši šai Politikai un 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 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, 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.
- 7.3. 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.
- 7.4. Banka izveido un nepārtraukti aktualizē MIFID Saistīto personu sarakstu (MIFID Saraksts). MIFID Saraksts tiek iesniegts DAKD.
- 7.5. Banka uztur Personīgo darījumu reģistru atbilstoši šai Politikai un Procedūrai.

8. Personīgo darījumu veikšana

- 8.1. DAKD, 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 MIFID Saistīto personu 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 ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu 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 8.3. punktu veiktajiem Personīgajiem darījumiem, Bankas atbildīgajam darbiniekam to iekļaušanai Personīgo darījumu reģistrā;
 - 8.3.4. Interesešu konfliktu novēršanai Banka saskaņā ar Procedūru uzrauga un kontrolē, kā MIFID Saistītās personas ievēro LR normatīvos aktus, 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 standarta līguma nosacījumiem kā parastam Klientam).
- 9.2. Ja Darbinieks konstatē, ka Interesešu konflikts ir neizbēgams, viņam ir jārīkojas saskaņā ar šo Politiku un Procedūru. Ja Interesešu konflikta gadījums neatbilst Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos aprakstītajam, Darbinieks nekavējoties informē Bankas atbildīgo Darbinieku atbilstoši Procedūrai.
- 9.3. Valde, saskaņā ar Procedūru, nodrošina, ka Bankas attiecīgo struktūrvienību vadītāji uzklaua 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 AS "PrivatBank" 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/MIFID 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 Interesu konfliktus situācijas regulējošo normatīvo dokumentu trūkumi, un tie ir jānovērš nekavējoties.

10. Politikas īstenošana

- 10.1. Politikas efektīvai īstenošanai Banka izstrādā iekšējos normatīvos dokumentus, kuri nosaka:
- 10.1.1. vienotu procedūru darījumiem, kuros leguldījumu pakalpojumi vai leguldījumu blakuspakalpojumi tieši vai pastarpināti tiek sniegts/saņemts/vai kuru rezultātā MIFID Saistītajai personai/Darbiniekam, ir vai var rasties Interesu konfliktus;
 - 10.1.2. Interesu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūru;
 - 10.1.3. Procedūra par darbinieku darba algas noteikšanu un pārskatīšanu saskaņā ar apstiprināto Bankas darbinieku, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, atalgojuma politiku.
 - 10.1.4. IAD normatīvajos dokumentos ir jābūt attiecīgām norādēm uz leikšējā 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. **DAKD vadītājs** ir atbildīgs par:
 - 10.2.3.1. Politikā noteikto kontroles pasākumu veikšanu;
 - 10.2.3.2. MIFID Saistīto personu saraksta izveidošanu/uzturēšanu/aktualizāciju;
 - 10.2.3.3. savlaicīgu MIFID Saistītās personas informēšanu par tās iekļaušanu MIFID Sarakstā;
 - 10.2.3.4. Personīgo darījumu reģistra uzturēšanu un aktualizāciju saskaņā ar Politikas 7.5. punktu;
 - 10.2.3.5. Personīgo darījumu kontroli Bankā;
 - 10.2.3.6. Valdes informēšanu atbilstoši Politikas prasībām;
 - 10.2.3.7. informācijas par leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, kurus Banka sniedz savā vārdā un kuri izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas būtiski apdraud (negatīvi ietekmē) viena vai vairāku Klientu intereses, glabāšanu un nepārtrauktu atjaunošanu;
 - 10.2.3.8. Politikā noteikto prasību izpildi attiecībā uz leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu;
 - 10.2.3.9. Politikas aktualizāciju vismaz vienu reizi gadā attiecībā uz leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu;
 - 10.2.4. **Bankas departamentu vadītāji** kontrolē to pakļautībā esošo Darbinieku rīcības atbilstību Politikai un ar to saistīto iekšējo normatīvo dokumentu principiem.
 - 10.2.5. **Darbinieki**, izpildot savus darba pienākumus:
 - 10.2.5.1. ievēro Politiku un citus ar to saistītos iekšējos normatīvos dokumentus;
 - 10.2.5.2. nekavējoties ziņo par Politikas nepieciešamību veikt izmaiņas Politikā un/vai ar to saistītajos iekšējos normatīvajos dokumentos;
 - 10.2.5.3. 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. IAD veic neatkarīgas pārbaudes saskaņā ar Politiku un Bankas padomes apstiprināto IAD darbības plānu.

11. Pielikumi un saistītie dokumenti

Nosaukums	Atrodas	Atbildīgais
<i>Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas procedūra</i>	Bankas iekšējā informācijas diskā	Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs
<i>Interesu konflikta situāciju identifikācijas un pārvaldīšanas procedūra (Darījumiem ar Finanšu instrumentiem)</i>		

<i>Operacionālā riska pārvaldīšanas procedūra</i>		Risku kontroles departamenta vadītājs
<i>Bankas darbinieku, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Bankas riska profilu, atalgojuma politika</i>		Personāla departamenta vadītājs
<i>Investīciju pakalpojumu rīkojumu izpildes politika</i>		Finanšu tirgus departamenta vadītājs
<i>Uzticības operāciju (trasta) veikšanas procedūra</i>		Uzticības (trastu) departamenta vadītājs
<i>Saistīto personu un MIFID saistīto personu sarakstu veidošanas, izmantošanas un aktualizācijas procedūra</i>		Juridiskais departaments
<i>Vispārējie darījumu noteikumi</i>	Bankas mājaslapā	