

Interešu konfliktu novēršanas politika

Ar grozījumiem,
stiprināts 2010.gada 1.aprīlī

1. Politik lietotāju dzieni

1.1. **Banka** – AS “Baltic International Bank”.

1.2. **Klients** – fiziska persona, juridiska persona, personālsabiedrība vai tirdzniecības veidojums, kuram/-ai Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.

1.3. **Saistītā persona** šīs politikas izpratnē ir:

1.3.1. Bankas valdes vai padomes priekšdators, loceklis vai cita persona, kas Bankas vārds, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības (noteiktajos gadījumos par tirdzniecības personu tiek uzskatīts Bankas darbinieks, kas ir pilnvarots pieņemt būtiskus lēmumus Bankas vārds);

1.3.2. Bankas darbinieks, kas ar cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību Banka kontrolē;

1.3.3. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta pakalpojuma sniegšanā Bankai sniedzot ieguldījumu pakalpojumus (piemēram, fiziskā persona, kas sniedz Bankai pakalpojumu; juridiskās personas, kas sniedz Bankai pakalpojumu; valdes vai padomes priekšdators, loceklis vai darbinieks, kas tieši iesaistīts pakalpojuma sniegšanā).

1.4. **Politika** – šīs Interese konfliktu novēršanas politika.

1.5. **Personas darījums** – tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veic Saistītā persona sevī vai kas ir veikts Saistītās personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šiem kritērijiem:

1.5.1. darījums nav izpildīts Saistītās personas darba vai profesionālā pienākuma ietvaros;

1.5.2. darījums ir izpildīts Saistītās personas labā;

1.5.3. darījums ir izpildīts uz Saistītās personas laulātā, bērniem, pabalstniekiem vai citu radniecību, kuram ar Saistītās personu kopīga saimniecība vismaz gadu pirms darījuma veikšanas;

1.5.4. darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ir ar Saistītās personu saistīta tirdzniecība, kopa dāvē vai netieša ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksas par darījuma izpildi.

1.6. **Ieguldījumu pētījums** - pētījums vai cita informācija, ar kuru Banka 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 izplatīšanai kanāliem vai sabiedrībai, un tirdzniecības pakalpojumu pētījums vai citi atspoguļoti objekti vai neatkarīgi skaidrojumi

par pētījuma iekavētajiem jautājumiem un tirdzniecības klientam sniegts ieteikums, konsultējot viņu par ieguldījumiem finanšu instrumentos.

1.7. **Interese konflikti** - situācija, kas var rasties starp Banku, tai skaitā darbiniekiem, citām ar Banku saistītām personām un Klientu, kas starp Bankas Klientiem, kad saskaras minētās personu intereses

2. Vispārīgie noteikumi

2.1. Politika nosaka Bankas veicamos nepieciešamos un iespējamās pasākumus, lai identificētu, novērstu vai vadītu izveidotās Interese konfliktu situācijas ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas procesā.

2.2. Politika izstrādāta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2004/39/EK un Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma, turpmāk tekst – Likums, prasībām.

3. Interese konfliktu rašanās situācijas

3.1. Lai konstatētu Interese konfliktu veidus, Banka izvērtē situācijas, kurās Banka vai Saistītā persona:

- var tirdzniecībā vai ieguvusi peļņu uz Klienta rēķina;

- var tirdzniecībā vai ir nosegti savus zaudījumus uz Klienta rēķina;

- var tirdzniecībā vai ir ieinteresēti sniegt Klientam pakalpojumu vai Klienta vārds veikt darījumus, kuri neatbilst Klienta interesēm;

- sniedzot pakalpojumu vienam Klientam, var tirdzniecībā vai ir ieinteresēti darboties cita Klienta vai klientu grupas interesēs;

- saņem vai ar saņem par pakalpojuma sniegšanu Klientam atbildību no kādas trešās personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav atzīstams par sniegtā pakalpojuma standarta jeb tirgus cenu.

3.2. Interese konfliktu galvenokārt var rasties sekojošās situācijās, Bankai sniedzot Klientam ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus:

- vienlaicīgi izpildot divus dažādu Klientu rēķinā darījumus ar finanšu instrumentiem;

- vienlaicīgi izpildot Klienta rēķinā darījumus un Bankai veicot uz sava rēķina darījumus ar finanšu instrumentiem;

- uz pilnvarojuma pamata veicot Klienta aktīvu individuālu pārvaldīšanu un sniedzot Klientam ar to saistītus pakalpojumus;

- Bankai piedāvājot Klientam finanšu instrumentus, par kuriem izplatīšanu Banka ir noslēgusi izplatīšanas līgumu un par to saņem komisijas maksu.

4. Pas kumi interešu konfliktu situ ciju identific šanai, nov ršanai un vad bai

4.1. Banka veic visus nepieciešamus pas kumus, lai identific tu apst kus, kuri izraisa vai var izrais t Interesu konfliktu, kas rada b tisku apdraud jumu vai kait jumu viena vai vair ku Klientu interes m, atsaucoties uz konkr tiem ieguld jumu pakalpojumu un ieguld jumu blakuspakalpojumu veidiem, ko veic Banka vai treš persona t s v rd .

4.2. Banka nosaka Interesu konfliktu nov ršanas pas kumus, nodrošinot to sam r gumu ar Bankas lielumu un profesion lo darb bu, k ar Klientu interešu apdraud juma b tiskumu.

4.3. Banka past v gi kontrol un nov rš inform cijas apmai u starp Klientiem un Saist t m person m, kuru darb b past v interešu konfliktu risks, ja š da inform cijas apmai a var kait t viena vai vair ku Klientu interes m.

4.4. Banka piev rš atseviš u uzraudz bu Saist t m person m, kuru galvenie darba pien kumi ir darb bu veikšana Klientu v rd vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuras p rst v citas intereses, taj skait Bankas intereses, kas var non kt konflikt ar Klienta interes m.

4.5. Banka nov rš tiešu saikni starp atalgojumu vai ien kumiem, ko g st Saist tas personas, kuru darb ba saist ta ar atš ir gu ieguld jumu pakalpojumu sniegšanu, ja Interesu konflikts var rasties attiec b uz ieguld jumu pakalpojumu sniegšanas proces veiktaj m darb b m.

4.6. Banka atbilstoši Bankas iekš jiem normat viem dokumentiem veic nepieciešamus pas kumus, kas nov rš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz ieguld jumu pakalpojumu vai ieguld jumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu.

4.7. Banka past v gi kontrol un/vai nov rš saist tu personu vienlaic gu vai sec gu iesaist šanu daž du ieguld jumu pakalpojumu vai ieguld jumu blakuspakalpojumu sniegšan , ja š da iesaist šana var v jin t Interesu konfliktu pien c gu p rvald bu.

4.8. Banka izveido t du Bankas iekš jo organizatorisko strukt ru, kura samazina Interesu konfliktu situ ciju rašan s iesp ju.

4.9. Lai nov rstu Interesu konfliktu situ ciju rašan s iesp jam bu, Banka:

4.9.1. stingri kontrol Bankas darbinieku Person gus dar jumus,

4.9.2. aizliedz veikt Person gus dar jumus Bankas darbiniekiem, kas izstr d Ieguld jumu p t jumus, ir iesaist ti ieguld jumu p t juma izstr d šan vai kur m ir inform cija par publiski nepieejam ieguld jumu p t juma saturu.

5. Nosl guma noteikumi

5.1. Banka izstr d un apstiprina Interesu konfliktu nov ršanas proced ru, kas regul interešu konfliktu nov ršanas k rt bu un noteikumus.

5.2. Sniedzot Klientam ieguld jumu pakalpojumu, Banka vad s no god guma un taisn guma principiem attiec b pret visiem Bankas Klientiem un nodrošina Bankas tikas kodeksa iev rošanu.

5.3. Gad jum , ja organizatoriskie vai administrat vie pas kumi, ko Banka saska ar Likuma pras b m noteikusi interešu konfliktu p rvald bai, nav pietiekami, lai ar pien c gu p rliec bu nodrošin tu, ka kait juma risks Klientu interes m b s nov rst, Banka skaidri atkl j klientam Interesu konfliktu b t bu vai avotus.

5.4. Banka uzglab un past v gi atjauno inform ciju par to ieguld jumu pakalpojumu un ieguld jumu blakuspakalpojumu veidiem, kurus sniegusi Banka vai kuri sniegti t s v rd un kuri izrais juši vai var izrais t Interesu konfliktu, kas b tiski apdraud viena vai vair ku Klientu intereses.

5.5. Banka regul ri, bet ne ret k k reizi gad p rskata Politiku. Groz jumi un papildin jumi Politik tiek public ti Bankas interneta m jas lap www.bib.lv un st jas sp k publik cijas dien , ja vien Banka, public jot groz jumus, nav noteikusi citu sp k st šan s datumu.