

## AKCEPTĒTS

AS "Baltic International Bank"  
2016. gada 24. novembra  
Valdes sēdē,  
protokols Nr. 01-05/47/16

## APSTIPRINĀTS

AS "Baltic International Bank"  
2016.gada 5.decembra  
Padomes sēdē,  
protokols Nr. 25-01/13/16

# Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus

## 1. Politikā lietotie jēdzieni

- 1.1. **Banka** – AS "Baltic International Bank".
- 1.2. **Klients** – fiziska persona, juridiska persona, personālsabiedrība vai tai līdzīgs veidojums, kuram/-ai Banka sniedz Ieguldījumu pakalpojumus.
- 1.3. **Ieguldījumu pakalpojumi** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktie ieguldījumu pakalpojumi (uzskaitīti 3. panta ceturtajā daļā) un ieguldījumu blakuspakalpojumi (uzskaitīti 3. panta piektajā daļā), t.sk., ko sniedz Banka. Politikā termins Ieguldījumu pakalpojumi ietver gan ieguldījumu pakalpojumus, gan blakuspakalpojumus.
- 1.4. **Persona, kas saistīta ar Banku:**
  - 1.4.1. Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, piesaistītais aģents<sup>1</sup> vai cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības (noteiktajos gadījumos par tādu personu tiek uzskatīts Bankas darbinieks, kas ir pilnvarots pieņemt būtiskus lēmumus Bankas vārdā);
  - 1.4.2. piesaistītā aģenta sabiedrības valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
  - 1.4.3. Bankas darbinieks vai piesaistītā aģenta darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību Banka kontrolē;
  - 1.4.4. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpakalpojuma sniegšanā Bankai, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus (piemēram, fiziskā persona, kas sniedz Bankai ārpakalpojumu; juridiskās personas, kas sniedz Bankai ārpakalpojumu: valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai darbinieks, kas tieši iesaistīts ārpakalpojuma sniegšanā)<sup>2</sup>.
- 1.5. **Saistītā persona** – ar Personu, kas saistīta ar Banku, tieši vai netieši saistītas personas (fiziskas (laulātais, bērns, pabērns u.c. radnieki, kuram ar Personu, kas saistīta ar Banku, ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu), juridiskas (daļu īpašnieks u.c.)), kā arī citas personas, kuras ar Personu, kas saistīta ar Banku ir saistītas tādā veidā, ka tai/tām ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi, vai kuru konti var tikt izmantoti Personīgo darījumu veikšanai.
- 1.6. **Persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku, – persona, kurai Bankā:**
  - 1.6.1. ir izšķirošā ietekme uz līdzdalības pamata - Bankas akcionārs, kuram ir būtiska līdzdalība vai

<sup>1</sup> Politikas noteikumi attiecībā uz piesaistītajiem aģentiem (un to darbiniekiem) tiks piemēroti tikai gadījumā, ja Banka uzsāks izmantot aģentu pakalpojumus ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā

<sup>2</sup> Politikas noteikumi attiecībā uz šajā punktā norādītajām personām tiks piemēroti tikai gadījumā, ja Banka uzsāks izmantot attiecīgo ārpakalpojumu.

- ir tiesības iecelt vai atcelt Bankas valdes vai padomes locekļu vairākumu;
- 1.6.2. ir izšķirošā ietekme uz koncerna līguma pamata, ja ir noslēgts pārvaldes līgums (Banka pakļauj savu vadību citam uzņēmumam); peļņas nodošanas līgums (Banka apņemas nodot peļņu citam uzņēmumam); pārvaldes un peļņas nodošanas līgums (kombinēti abi iepriekšējie līgumi);
  - 1.6.3. starp šo personu un Banku pastāv jebkādas citas 1.5.1. un 1.5.2. punktā minētajām attiecībām analogiskās attiecības.
- 1.7. **Politika** – šī „Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus”.
- 1.8. **Personīgs darījums** – tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veic Persona, kas saistīta ar Banku savā labā vai kas ir veikts Personas, kas saistīta ar Banku labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:
- 1.8.1. darījums nav izpildīts Personas, kas saistīta ar Banku darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
  - 1.8.2. darījums ir izpildīts Personas, kas saistīta ar Banku labā;
  - 1.8.3. darījums ir izpildīts uz Personas, kas saistīta ar Banku laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērns, kas nav minētās personas bērns) rēķina vai cita radnieka rēķina, kuram ar Personu, kas saistīta ar Banku ir kopīga saimniecība vismaz gadu pirms darījuma veikšanas;
  - 1.8.4. darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ir ar Personas, kas saistīta ar Banku saistīta tādā veidā, kā pēdējai ir tieša vai netieša ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.
- 1.9. **Interesu konflikts** – situācija, kad veicot profesionālos (amata) pienākumus, notiek divu pretēju interešu sadursme – personiskās intereses un profesionālās intereses, vai divu pretēju profesionālu interešu sadursme.

## 2. Vispārīgie noteikumi

- 2.1. Interesu konfliktu novēršanas mērķis ir novērst iespējamus zaudējumus Klientam un/vai Bankai, kas rodas dēļ pretējām, interesēm.
- 2.2. Politika nosaka Bankas veicamos nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu, novērstu vai vadītu radušās Interesu konflikta situācijas Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā.
- 2.3. Politika izstrādāta saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām.
- 2.4. Šī Politika stājas spēkā pēc tās apstiprināšanas Bankas padomē (tālāk tekstā – Padome).
- 2.5. Ar šīs politikas spēkā stāšanos spēku zaudē 2012. gada 25. jūnijā Padomes sēdē apstiprinātā "Interesu konflikta novēršanas politika" (Protokols Nr. 25-1/18/12).

## 3. Interesu konfliktu rašanās situācijas

- 3.1. Lai identificētu Interesu konfliktu veidus, kas var rasties, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus, Banka ņem vērā situācijas, kad Banka un/vai Persona, kas saistīta ar Banku, vai Persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:
  - 3.1.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
  - 3.1.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
  - 3.1.3. sniedzot Ieguldījumu pakalpojumu vienam Klientam, ir ieinteresēti darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
  - 3.1.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
  - 3.1.5. saņem vai saņems par Klientam sniegtiem Ieguldījumu pakalpojumiem atlīdzību no citas

personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav tirgus maksa par šo pakalpojumu;

3.2. Interesu konflikts, galvenokārt, var rasties šādās situācijās, Bankai sniedzot Klientam Ieguldījumu pakalpojumus:

**Klientam sniedzot brokerpakalpojumus**, interešu konfliktu iespējas pastāv:

- 3.2.1. apvienojot divu dažādu Klientu rīkojumus darījumos ar finanšu instrumentiem;
- 3.2.2. apvienojot Klienta rīkojumus un Bankas darījumus ar finanšu instrumentiem;
- 3.2.3. ja Banka un Klients vēlas nopirkt vienu un to pašu finanšu instrumentu, un Banka dod priekšrocību sava rīkojuma izpildei;
- 3.2.4. Bankai piedāvājot Klientam finanšu instrumentus, par kuru izplatīšanu Banka ir noslēgusi izplatīšanas līgumu un par to saņem komisijas maksu, vai Bankas darbiniekam saņemot par pakalpojuma sniegšanu Klientam atlīdzību no kādas trešās personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav atzīstama par sniegtā pakalpojuma standarta jeb tirgus cenu;
- 3.2.5. ja Banka piedāvā Klientam iegādāties finanšu instrumentus, kurus emitējusi Banka vai tās akcionāri.

**Veicot Klienta finanšu instrumentu individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar Klienta pilnvarojumu (sniedzot portfeļa pārvaldības pakalpojumu)**, Banka ir finansiāli ieinteresēta darījuma noslēgšanā, un interešu konfliktu iespējas pastāv ja:

- 3.2.6. Klienta ieguldījumu portfeli tiek iekļauti/iegādāti Finanšu instrumenti, kas pieder Bankai vai tās akcionāriem, vai ko emitējusi Banka vai tās akcionāri;
  - 3.2.7. Banka iegādājas, t.sk., saņem kā samaksu par pakalpojumiem, Klientam piederošus finanšu instrumentus vai pārdod tos Bankai vai Bankas akcionāriem;
  - 3.2.8. tiek veikti darījumi, kuros Banka vai darbinieki vai pilnvarotas personas vienlaicīgi pārstāv darījuma otru pusi;
  - 3.2.9. tiek mainīti pārvaldāmie vērtspapīri pret 3.2.6. punktā minētajiem vērtspapīriem.
- 3.3. Izpildot Klientu rīkojumus darījumos ar finanšu instrumentiem, Banka darbojas Klienta interesēs atbilstoši šai politikai un ievēro Klientu rīkojumu izpildes politikas prasības. Pirms darījuma ar finanšu instrumentiem, kas ir Klienta interesēm atbilstošs, taču pastāv Interesu konflikta iespēja, t.sk., visos 3.2.1. -3.2.9. punktos minētajos gadījumos, Banka Klientam skaidrā un saprotamā veidā atklāj informāciju par Interesu konflikta pastāvēšanas iespēju, tā būtību un avotiem un iespējām izvairīties vai mazināt šo interešu konfliktu.

#### **4. Pasākumi interešu konfliktu situāciju identificēšanai, novēršanai un vadībai**

- 4.1. Banka veic visus nepieciešamus pasākumus, lai identificētu apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, atsaucoties uz konkrētiem Ieguldījumu pakalpojumu veidiem, ko veic Banka vai trešā persona tās vārdā.
- 4.2. Banka nosaka Interesu konfliktu novēršanas pasākumus, nodrošinot to samērīgumu ar Bankas lielumu un profesionālo darbību, kā arī Klientu interešu apdraudējuma būtiskumu.
- 4.3. Banka pastāvīgi kontrolē un novērš informācijas apmaiņu starp Personām, kas saistītas ar Banku, kuru darbībā pastāv interešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm.
- 4.4. Banka pievērš atsevišķu uzraudzību Personām, kas saistītas ar Banku, kuru galvenie darba pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuras pārstāv citas intereses, tajā skaitā Bankas intereses, kas var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm.
- 4.5. Banka novērš tiešu saikni starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst Personas, kas saistītas ar Banku, kuru darbība saistīta ar atšķirīgu Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, ja Interesu konflikts var rasties attiecībā uz Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām.
- 4.6. Banka atbilstoši Bankas iekšējiem normatīviem dokumentiem veic nepieciešamos pasākumus, kas

- novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitu.
- 4.7. Banka pastāvīgi kontrolē un/vai novērš Personu, kas saistītas ar Banku vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt Interesu konflikta pienācīgu pārvaldību.
  - 4.8. Banka izveido tādu Bankas iekšējo organizatorisko struktūru, kura samazina Interesu konflikta situāciju rašanās iespēju.
  - 4.9. Lai novērstu Interesu konflikta situāciju rašanās iespējamību, Banka:
    - 4.9.1. dara zināmus Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumus Personām, kas saistītas ar Banku;
    - 4.9.2. uzrauga un kontrolē Personu, kas saistītas ar Banku Personīgos darījumus;
    - 4.9.3. dara zināmus informācijas apmaiņas ierobežojumus Bankas darbiniekiem, kuri iesaistīti Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā;
    - 4.9.4. Personām, kas saistītas ar Banku, aizliedz veikt darījumus, pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas Personai, kas saistīta ar Banku un citiem Bankas darbiniekiem, ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā vai kādā citādā veidā saistībā ar Banku;
    - 4.9.5. Personām, kas saistītas ar Banku, aizliedz veikt darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;
    - 4.9.6. Personām, kas saistītas ar Banku, aizliedz ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, rada Interesu konfliktu vai Interesu konflikta situāciju;
    - 4.9.7. Personām, kas saistītas ar Banku, aizliedz atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt viedokli, ja persona, kas informāciju atklājusi, zina vai tai vajadzētu zināt, ka informācijas atklāšanas rezultātā trešā persona veiks vai varētu veikt vai ieteikt citai personai veikt tādu darījumu, kurš personai, kas informāciju atklājusi, rada Interesu konfliktu vai Interesu konflikta situāciju.
  - 4.10. Bankā ir izstrādāta „Interesu konfliktu novēršanas procedūra, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus” un nonākot vai konstatējot Interesu konflikta situācijā, Personām, kas saistītas ar Banku ir nekavējoties jāziņo par nonākšanu Interesu konflikta situācijā un jārikojas atbilstoši procedūrā noteiktajai kārtībai nolūkā izvairīties vai mazināt šo interešu konfliktu.

## **5. Noslēguma noteikumi**

- 5.1. Banka izstrādā un apstiprina Interesu konflikta novēršanas procedūru darījumos ar finanšu instrumentiem, kas regulē interešu konflikta novēršanas kārtību un noteikumus.
- 5.2. Sniedzot Klientam Ieguldījumu pakalpojumus, Banka vadās no godīguma un taisnīguma principiem attiecībā pret visiem Bankas Klientiem un nodrošina „AS „Baltic International Bank” korporatīvās ētikas kodeksa” ievērošanu.
- 5.3. Gadījumā, ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām noteikusi interešu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārlicību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts, Banka skaidri atklāj Klientam Interesu konfliktu būtību vai avotus.
- 5.4. Banka uzglabā un pastāvīgi atjauno informāciju par to Ieguldījumu pakalpojumu veidiem, kurus sniegusi Banka vai kuri sniegti tās vārdā un kuri izraisījuši vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.
- 5.5. Banka regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata Politiku. Grozījumi un papildinājumi Politikā tiek publicēti Bankas interneta mājas lapā [www.bib.eu](http://www.bib.eu) un stājas spēkā dienā, kad to apstiprina Padome, ja vien Banka, publicējot grozījumus, nav noteikusi citu spēkā stāšanās datumu.

## 6. Atbildība un kontrole

- 6.1. Politiku apstiprina Bankas padome.
- 6.2. Valde atbild par Interesešu konflikta novēršanas sistēmas izveidi un Politikas ievērošanas kontroli.
- 6.3. Struktūrvienību vadītāji un darbinieki ir atbildīgi par Politikas ievērošanu un izpildi.
- 6.4. Personas, kas saistītas ar Banku ir atbildīgas par savlaicīgu un pilnu informācijas sniegšanu Darbības atbilstības kontroles pārvaldei par to veiktiem un to Saistīto personu veiktiem Personīgiem darījumiem saskaņā ar Interesešu konfliktu novēršanas procedūru, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.
- 6.5. Aktīvu individuālās pārvaldīšanas un brokeru pakalpojumu pārvalde ir atbildīga par Politikas regulāru pārskatīšanu un aktualizēšanu, atbilstoši Valdes noteiktajam Bankas iekšējo normatīvo dokumentu aktualizācijas plānam, bet ne retāk kā reizi gadā, vai pēc nepieciešamības, ņemot vērā notikušās izmaiņas iekšējos vai ārējos saistošajos normatīvajos aktos, vai izmaiņas Bankas organizatoriskajā struktūrā.
- 6.6. Politikas izpildes kontroli veic Valde.

\*\*\*