



Baltic International Bank

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS

Saturs

1.	Dokumenta organizatoriskie nosacījumi	1
2.	Lietotie termini un saīsinājumi	1
3.	Vispārīgie noteikumi	3
4.	Interēšu konfliktu rašanās situācijas	3
5.	Pasākumi interēšu konfliktu situāciju identificēšanai, novēršanai un vadībai.....	4
6.	Noslēguma noteikumi	6
7.	Atbildība un kontrole	7
	Saistošie dokumenti	7

1. Dokumenta organizatoriskie nosacījumi

Versijas Nr.	Spēkā no:	Veikto izmaiņu apkopojums	Lpp. skaits
1.	01.08.2018.	Jauna redakcija, pārstrādāts, ievērojot MiFID II prasības.	8
2.	25.09.2019.	Aktualizēta, ievērojot Valdes apstiprināto IND Aktualizācijas plāna termiņu. Veikti papildinājumi politikā ar šādiem punktiem: - Interēšu konfliktu rašanās situācijām, veicot Klienta FI individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar Klienta pilnvarojumu: 4.4.8.punkts - par Bankas izstrādāto FI izplatīšanu: 5.12.8. apakšpunkts; - pasākumi interēšu konfliktu situāciju identificēšanai, novēršanai un vadībai, ja Banka izplata FI, kurus tā pati neizstrādā: 5.10.punkts.	8
3.	15.11.2020.	Iestrādātās SDR2 prasības: - papildināta terminoloģija, - papildinātas Interēšu konfliktu rašanās situācijas sniedzot Aktīvu individuālās portfeļa pārvaldības pakalpojumu, - papildināti pasākumi interēšu konfliktu situāciju identificēšanai, novēršanai un vadībai sniedzot Aktīvu individuālās portfeļa pārvaldības pakalpojumu.	9
4.	15.11.2021.	Aktualizēta atvieglotā kārtībā, ievērojot Valdes apstiprināto IND Aktualizācijas plāna termiņu.	7

2. Lietotie termini un saīsinājumi

Banka – Baltic International Bank SE.

Klients – fiziska persona, juridiska persona, personālsabiedrība vai tai līdzīgs veidojums, kuram/-ai Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus.

FITL – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums.

Ieguldījumu pakalpojumi – FITL noteiktie ieguldījumu pakalpojumi (uzskaitīti 3. panta ceturtajā daļā) un ieguldījumu blakuspakalpojumi (uzskaitīti 3. panta piektajā daļā), t.sk., ko sniedz Banka.

PO/240/089/V04	Interēšu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus	Spēkā no: 15.11.2021., Rīga	K3, P2, I2, V1	1/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

Ar Banku saistīta persona:

- Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, valdes locekļa kandidāts, piesaistītais aģents¹ 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);
- piesaistītā aģenta sabiedrības valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- 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;
- fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpalpojuma sniegšanā Bankai vai piesaistītajam aģentam, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus (piemēram, fiziskā persona, kas sniedz Bankai ārpalpojumu; juridiskās personas, kas sniedz Bankai ārpalpojumu; valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai darbinieks, kas tieši iesaistīts ārpalpojuma sniegšanā)².

Saistīta persona – ar Banku saistītas personas, tieši vai netieši saistītas personas (laulātais, apgādībā esošs bērns, pabērns u.c. radnieki, kuriem ar Banku saistīto personu, ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu), vecāki, juridiskas (daļu īpašnieks u.c.)), kā arī citas personas, kuras ar Banku saistīto personu 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.

Persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku – persona, kurai Bankā:

- ir izšķiroša ietekme uz līdzdalības pamata - Bankas akcionārs, kuram ir būtiska līdzdalība vai ir tiesības iecelt vai atcelt Bankas valdes vai padomes locekļu vairākumu;
- 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);
- starp šo personu un Banku pastāv jebkādas citas iepriekš minētajām attiecībām analogiskas attiecības.

Personīgais darījums – tirdzniecības darījums ar FI, ko veic Ar Banku saistīta persona, vai kas ir veikts ar Banku saistītas personas, vārdā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- darījums nav izpildīts ar Banku saistītas personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
- darījums ir izpildīts uz ar Banku saistītas personas rēķina;
- darījums ir izpildīts uz ar Banku saistītas personas laulātā, apgādībā esoša bērna, pabērna (laulātā bērns, kas nav minētās personas bērns), vecāku rēķina vai cita radnieka rēķina, kuram ar Banku saistīto personu ir bijusi kopīga saimniecība vismaz gadu pirms darījuma veikšanas;
- darījums ir izpildīts uz citas personas rēķina, kura ir saistīta ar Banku saistīto personu, veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.

Interesu konflikts – situācija, kad, veicot profesionālos (amata) pienākumus, saduras pretējas vai atšķirīgas Bankas un Klienta, divu vai vairāku Klientu, Ar Banku saistītas personas un Klienta vai Bankas un Ar Banku saistītas personas intereses, kas ietekmē vai var ietekmēt Bankas pienākuma Klientu interesēs godīgu, taisnīgu un profesionālu ieguldījumu pakalpojumus izpildi.

Ārpalpojums – jebkura veida vienošanās starp Banku un trešo personu – pakalpojuma sniedzēju, saskaņā ar kuru, trešā persona izpilda procesu, pakalpojumu vai citu darbību, ko citādi darītu pati Banka.

Bankas grupas sabiedrība – sabiedrība, kas ir iekļauta Bankas finanšu pārskata Bankas saistīto uzņēmumu, meitas uzņēmumu sarakstā.

Finanšu instrumenti (FI) – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai — finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus. Šīs Politikas ietvaros - FITL 3.panta otrajā daļā minētie FI.

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

² Politikas noteikumi attiecībā uz šajā punktā norādītajām personām tiks piemēroti tikai gadījumā, ja Banka uzsāks izmantot attiecīgo ārpalpojumu.

PO/240/089/V04	Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus	Spēkā no: 15.11.2021., Rīga	K3, P2, I2, V1	2/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

Padome – Bankas padome.

ES dalībvalsts Akciju sabiedrība – akciju sabiedrība, kuras juridiskā adrese ir Eiropas Savienības dalībvalstī un kuras akcijas ir iekļautas Eiropas Savienības dalībvalsts regulētajā tirgū.

Bankas IND – apstiprināti Bankas iekšējie normatīvie dokumenti.

Politika – šī „Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus”.

3. Vispārīgie noteikumi

- 3.1. Interesu konfliktu novēršanas mērķis ir novērst iespējamus zaudējumus Klientam un/vai Bankai, kas rodas pretēju interešu dēļ.
- 3.2. Politika nosaka Bankas veicamos nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu, novērstu vai vadītu radušās Interesu konflikta situācijas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā.
- 3.3. Politika ir izstrādāta saskaņā ar FITL, tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām.
- 3.4. Politika stājas spēkā pēc tās apstiprināšanas Padomē.

4. Interesu konfliktu rašanās situācijas

- 4.1. Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus godīgi, taisnīgi un profesionāli Klientu interesēs. Interesu konflikts rodas situācijās, kad noteiktu apstākļu ietekmē šī pienākuma izpilde ir vai var tikt negatīvi ietekmēta vai apdraudēta.
- 4.2. Lai identificētu Interesu konfliktu veidus, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Banka ņem vērā situācijas, kad Banka un/vai ar Banku saistītā persona, vai Persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku
 - 4.2.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
 - 4.2.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma rezultātā vai Klienta vārdā veiktā darījumā un šī interese ir atšķirīga no Klienta intereses attiecīgajā pakalpojumā vai darījumā;
 - 4.2.3. sniedzot ieguldījumu pakalpojumu vienam Klientam, ir finansiāls vai cits pamudinājums dot priekšroku cita Klienta vai Klientu grupas interesēm, nevis konkrētā Klienta interesēm;
 - 4.2.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
 - 4.2.5. saņem vai saņems saistībā ar Klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem pakalpojumu maksu vai pamudinājumu (stimulu) no citas personas monetāra vai nemonetāra labuma vai pakalpojumu veidā;
 - 4.2.6. Personas, kas saistīta ar Banku, atalgojums vai papildus stimuli ir tieši vai netieši saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas kvantitatīviem kritērijiem;
- 4.3. Bankai, sniedzot Klientam ieguldījumu pakalpojumus, Interesu konflikts var rasties šādās situācijās:
 - 4.3.1. apvienojot divu dažādu Klientu rīkojumus darījumos ar FI;
 - 4.3.2. apvienojot Klienta rīkojumus un Bankas darījumus ar FI;
 - 4.3.3. ja Banka un Klients vēlas nopirkt vienu un to pašu FI, un Banka dod priekšroku sava rīkojuma izpildei;
 - 4.3.4. Banka piedāvā Klientam FI, par kuru izplatīšanu Banka ir noslēgusi izplatīšanas līgumu un par to saņem komisijas maksu no FI emitenta vai citas personas;
 - 4.3.5. Bankai vai Bankas darbiniekam saistībā ar pakalpojuma sniegšanu Klientam saņemot jebkādu maksu vai pamudinājumu (stimulu) no kādas trešās personas jebkāda monetāra vai nemonetāra labuma vai pakalpojumu veidā;
 - 4.3.6. ja Banka piedāvā Klientam iegādāties FI, kurus ir emitējusi Banka, tās akcionāri vai cita Bankas grupas sabiedrība;
 - 4.3.7. ja Banka piedāvā Klientam iegādāties FI, kurus tā ir izstrādājusi,
 - 4.3.8. ja Banka organizē Klientam FI (obligāciju) emisiju.

PO/240/089/V04	Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus	Spēkā no: 15.11.2021., Rīga	K3, P2, I2, V1	3/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- 4.4. **Veicot Klienta FI individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar Klienta pilnvarojumu (sniedzot aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu)**, Banka ir finansiāli ieinteresēta darījuma noslēgšanā, un Interesu konfliktu iespējas pastāv ja:
- 4.4.1. Klienta ieguldījumu portfelī tiek iekļauti/iegādāti FI, kas pieder Bankai vai tās akcionāriem, vai ko ir emitējusi Banka, tās akcionāri vai cita Bankas grupas sabiedrība vai Banka ir organizējusi FI emisiju;
 - 4.4.2. Banka iegādājas, t.sk., saņem kā samaksu par pakalpojumiem, Klientam piederošus FI vai pārdod tos Bankai vai Bankas akcionāriem;
 - 4.4.3. tiek veikti darījumi, kuros Banka vai darbinieki vai pilnvarotās personas vienlaicīgi pārstāv darījuma otru pusi;
 - 4.4.4. tiek mainīti pārvaldāmie FI pret 4.4.1. punktā minētajiem FI;
 - 4.4.5. Bankai vai Bankas darbiniekam saistībā ar pakalpojuma sniegšanu Klientam saņemot jebkādu maksu vai pamudinājumu (stimulu) no kādas trešās personas jebkāda monetāra vai nemonetāra labuma vai pakalpojumu veidā;
 - 4.4.6. Klienta aktīvi tiek iesaistīti Personīgā darījumā;
 - 4.4.7. Klienta aktīvi tiek izmantoti vērtspapīru finansēšanas darījumos;
 - 4.4.8. Klients neatbilst pakalpojuma mērķtirgum, bet Banka var būt ieinteresēta pakalpojuma sniegšanā klientam 4.4.1- 4.4.7. punktos minētajos gadījumos
- 4.5. **Veicot Klienta FI individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar Klienta pilnvarojumu (sniedzot aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu)**, Bankai Interesu konfliktu iespējas pastāv, ja Bankai ir būtiskas darījumdarbības attiecības ar ES dalībvalsts Akciju sabiedrību, kuras akcijās ir ieguldīti Klienta līdzekļi, vai Bankai pieder šīs ES dalībvalsts Akciju sabiedrības akcijas, kas dod tiesības iesaistīties (piedalīties) ES dalībvalsts Akciju sabiedrības pārvaldē.
- 4.6. Izpildot Klientu rīkojumus darījumos ar FI, Banka darbojas Klienta interesēs atbilstoši šai politikai un ievēro Klientu rīkojumu izpildes politikas prasības. Pirms darījuma ar FI, kas ir Klienta interesēm atbilstošs, taču pastāv Interesu konflikta iespēja, t.sk., visos 4.2.1.- 4.4.8. 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 Interesu konfliktu.

5. Pasākumi interešu konfliktu situāciju identificēšanai, novēršanai un vadībai

- 5.1. 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.
- 5.2. Banka nosaka Interesu konfliktu novēršanas pasākumus, nodrošinot to samērīgumu ar Bankas lielumu un profesionālo darbību, kā arī Klientu interešu apdraudējuma būtiskumu. Banka organizē Interesu konfliktu novēršanas sistēmu un pasākumus, paredzot, ka:
- 5.2.1. personas, kuru darbībā pastāv Interesu konflikta risks, un personas, kas veic Interesu konfliktu uzraudzību un kontroli Bankā vai pieņem lēmumus Bankā saistībā ar Interesu konflikta neregulējumu, pēc iespējas neatrodas savstarpējā pakļautībā,
 - 5.2.2. personas, kuru darbībā pastāv Interesu konflikta risks, nevar ietekmēt personas, kas veic Interesu konfliktu uzraudzību un kontroli Bankā vai pieņem lēmumus Bankā saistībā ar Interesu konflikta neregulējumu, darbību un lēmumus attiecībā uz personas, kuru darbībā pastāv Interesu konflikta risks, Interesu konfliktu uzraudzību, kontroli un neregulējumu.
- 5.3. Banka pastāvīgi kontrolē un novērš informācijas apmaiņu starp ar Banku saistītām personām kuru darbībā pastāv Interesu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm.
- 5.4. Banka veic atsevišķu uzraudzību ar Banku saistītām personām, 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.

PO/240/089/V04	Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus	Spēkā no: 15.11.2021., Rīga	K3, P2, I2, V1	4/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- 5.5. Banka novērš tiešu saikni starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst ar Banku saistītās personas, kuru darbība saistīta ar atšķirīgu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, ja Interesešu konflikts var rasties attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām.
- 5.6. Banka veido darbinieku atalgojuma, stimulēšanas un novērtēšanas politiku tādā veidā, kas nerada pretrunu ar Bankas pienākumu, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, rīkoties Klienta interesēs. Darbinieku atalgojums, profesionālās darbības mērķi un citi nodarbinātības aspekti netiek formulēti tādā veidā, kas varētu motivēt Personu, kas saistīta ar Banku, ieteikt privātam Klientam konkrētu FI (vai, sniedzot Aktīvu individuālas pārvaldīšanas pakalpojumu – veikt darījumu ar konkrētu FI), ja tajā pašā laikā var tikt veikts darījums ar citu FI, kas šī Klienta interesēm atbilstu labāk.
- 5.7. Banka atbilstoši Bankas iekšējiem normatīviem dokumentiem veic nepieciešamos pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitu.
- 5.8. Banka pastāvīgi kontrolē un/vai novērš ar Banku saistītu personu vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt Interesešu konflikta pienācīgu pārvaldību.
- 5.9. Gadījumos, kad Banka paredz izplatīt Bankas vai Bankas grupas sabiedrības vai Bankas organizētas emisijas rezultātā emitētus FI Klientiem, Bankas noguldītājiem vai alternatīvo ieguldījumu fondiem, ko pārvalda Bankas grupas sabiedrība, Banka izvērtē nepieciešamību atturēties no darījuma veikšanas, ja Interesešu konflikts nevar tikt pārvaldīts tā, lai novērstu jebkādu minētajiem ieguldītājiem nelabvēlīgu ietekmi.
- 5.10. Ja Banka izplata FI, kurus tā pati neizstrādā, tad tiek īstenoti nepieciešamie pasākumi, lai iegūtu informāciju par FI paredzēto mērķtirgu, izplatīšanas stratēģiju un riskiem, un šī informācija tiek ņemta vērā izplatot attiecīgo FI.
- 5.11. Banka izveido tādu Bankas iekšējo organizatorisko struktūru, kura samazina Interesešu konflikta situāciju rašanās iespēju.
- 5.12. Lai novērstu Interesešu konflikta situāciju rašanās iespējamību, Banka:
- 5.12.1. dara zināmus Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumus ar Banku saistītām personām;
- 5.12.2. uzrauga un kontrolē ar Banku saistītu personu, Personīgos darījumus;
- 5.12.3. dara zināmus informācijas apmaiņas ierobežojumus Bankas darbiniekiem, kuri iesaistīti ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā;
- 5.12.4. ar Banku saistītām personām, aizliedz veikt darījumus, pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas ar Banku saistītai personai un citiem Bankas darbiniekiem, ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā vai kādā citādā veidā saistībā ar Banku;
- 5.12.5. ar Banku saistītām personām, aizliedz veikt darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;
- 5.12.6. ar Banku saistītām personām, aizliedz ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, rada Interesešu konfliktu vai Interesešu konflikta situāciju;
- 5.12.7. ar Banku saistītām personām, 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 Interesešu konfliktu vai Interesešu konflikta situāciju.
- 5.12.8. Ja Banka savus izstrādātos FI izplata Klientiem, tad:
- 5.12.8.1. tiek izvērtēts FI paredzētais mērķtirgus un, lai darījums atbilstu Klientu Interesēm, tiek izstrādāta konkrētam mērķtirgum atbilstoša izplatīšanas stratēģija;
- 5.12.8.2. izvērtē FI darījumu raksturojošos riskus;
- 5.12.8.3. 1 (vienu) reizi gadā pārskata piedāvātos un pārdotos FI, un vai paredzētā izplatīšanas stratēģija joprojām ir atbilstoša;
- 5.12.8.4. nodrošina, lai visiem FI izplatītājiem būtu pieejama informācija par attiecīgo FI (informācija par rīkojumu iesniegšanu, FI apstiprināšanas procesu, mērķtirgu);

PO/240/089/V04	Interesešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus	Spēkā no: 15.11.2021., Rīga	K3, P2, I2, V1	5/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- 5.12.8.5. sniedz Klientiem informāciju par FI raksturlielumiem, izskaidro atšķirības starp FI un citiem FI pielīdzinātiem instrumentiem attiecībā uz ienesīgumu, risku, likviditāti un tiesību aktos paredzēto aizsardzību.
- 5.13. Saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu Klientam Banka neveic un nesāņem no trešajām personām, izņemot Klientu, kam tiek sniegts konkrētais ieguldījumu pakalpojums, vai personu, kas rīkojas šī Klienta vārdā, nekādas pakalpojumu (komisijas) vai citas maksas un nesniedz un nesāņem nekādu citu nefinansiālu labumu, izņemot:
- 5.13.1. pakalpojumu maksas, kas ir nepieciešamas attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanai (piemēram, FI turēšanas maksas, darījumu norēķinu un konvertācijas maksas, likumiskās nodevas, maksa par juridiskajiem pakalpojumiem) un kas pēc savas būtības nerada pretrunu ar Bankas pienākumu, sniedzot ieguldījumu pakalpojumu, rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klientu interesēs;
- 5.13.2. sniedzot ieguldījumu pakalpojumus (piemēram, brokeru pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus) - gadījumos, kad attiecīgā maksa vai labums tiek sniegts vai saņemts nolūkā uzlabot Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti un tam nav negatīvas ietekmes uz Bankas pienākuma, sniedzot ieguldījumu pakalpojumu, rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klientu interesēs, izpildi. Maksājumam vai nefinansiālam labumam ir negatīva ietekme, ja tā rezultātā attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšana Klientam ir neobjektīva vai izkropļota;
- 5.13.3. veicot aktīvu individuālo pārvaldīšanu (piemēram, portfeļa pārvaldības pakalpojums) Banka ir tiesīga maksāt un saņemt nebūtiska apjoma nefinansiālus labumus, kas spēj uzlabot Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti un kas atbilst FITL 133.¹⁷ panta piektajā vai sestajā daļā noteiktajiem kritērijiem;
- 5.13.4. maksas un labumus, ko Banka saņem sniedzot aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu (portfeļa pārvaldības pakalpojums), ja šīs maksas un labumi pilnā apmērā un cik vien drīz iespējams pēc to saņemšanas tiek nodoti Klientiem, saistībā ar kuru aktīvu individuālo pārvaldīšanu šīs maksas vai labumi tika saņemti. Šajā punktā minētās maksas un labumi tiek sadalīti starp Klientiem saskaņā ar Klientu rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem.
- 5.14. Saistībā ar aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu Banka nodrošina, ka Bankas darbinieks, kas pieņem lēmumus par darījumdarbības attiecību ar ES dalībvalsts Akciju sabiedrību, kuras akcijās ir ieguldīti Klienta līdzekļi, nodibināšanu, grozīšanu un izbeigšanu, vai par piedalīšanos tās pārvaldē, organizatoriski un hierarhiski ir nodalīts no Bankas darbinieka, kas sniedz aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu.
- 5.15. Ja Banka maksā, sniedz vai saņem 5.13. punktā minēto maksu vai labumu, tad Banka nepārprotami atklāj Klientam šīs maksas vai labuma esamību, veidu un summu (vai gadījumos, kad summa pirms pakalpojuma sniegšanas nav nosakāma – summas aprēķināšanas metodi) pirms ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas uzsākšanas šim Klientam. Nepieciešamības gadījumā Banka informē Klientu arī par mehānismiem maksas samaksai vai labuma nodošanai vai saņemšanai. Banka sniedz šajā punktā minēto informāciju visaptverošā, precīzā un Klientam saprotamā veidā.
- 5.16. Bankā ir izstrādāta „Interesu konfliktu novēršanas procedūra, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus” un nonākot vai konstatējot Interesu konflikta situāciju, ar Banku saistītām personām, ir nekavējoties jāziņo par nonākšanu Interesu konflikta situācijā un jārīkojas atbilstoši procedūrā noteiktajai kārtībai nolūkā izvairīties vai mazināt šo Interesu konfliktu.

6. Noslēguma noteikumi

- 6.1. Banka izstrādā un apstiprina Interesu konflikta novēršanas procedūru, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, kas nosaka Interesu konflikta novēršanas kārtību un noteikumus.
- 6.2. Sniedzot Klientam ieguldījumu pakalpojumus, Banka ievēro godīguma un taisnīguma principus attiecībā pret visiem Bankas Klientiem un nodrošina Bankas „Korporatīvās ētikas kodeksa” ievērošanu.

PO/240/089/V04	Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus	Spēkā no: 15.11.2021., Rīga	K3, P2, I2, V1	6/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

- 6.3. Gadījumā, ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka saskaņā ar FITL prasībām noteikusi Interesu konfliktu pārvaldībai, **nav pietiekami**, lai ar pienācīgu pārlicību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts, Banka pirms ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas skaidri atklāj Klientam Interesu konfliktu būtību, iemeslus un pasākumus, ko Banka ir veikusi, lai novērstu iespējamo kaitējumu Klienta interesēm. Informācijā, ko Banka sniedz Klientam saskaņā ar šo punktu, norāda sekojošo:
- 6.3.1. organizatoriskie un administratīvie pasākumi, ko Banka ir noteikusi Interesu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārlicību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klienta interesēm tiks novērsts;
- 6.3.2. konkrētu tā Interesu konflikta aprakstu, kas rodas sniedzot attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu, ņemot vērā Klienta, kam šī informācija tiek atklāta, īpatnības;
- 6.3.3. Interesu konflikta vispārējo būtību, iemeslus, riskus, kas Klientam rodas Interesu konflikta rezultātā, un pasākumus, kas veikti, lai mazinātu šos riskus.
- 6.4. Politikas 6.3. punktā minēto informāciju sniedz tādā veidā un apmērā, kas ļauj Klientam pieņemt informētu lēmumu attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu, saistībā ar kuru rodas Interesu konflikts.
- 6.5. Banka uzglabā un pastāvīgi atjauno informāciju par to ieguldījumu pakalpojumu veidiem, kurus sniegusi vai turpina sniegt Banka vai kuri tika vai tiek sniegti tās vārdā un kuri ir izraisījuši vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses. Valde ne retāk kā reizi kalendārajā gadā saņem pārskatu par šajā punktā minētajiem ieguldījumu pakalpojumiem un to radītajiem vai iespējamajiem Interesu konfliktiem.
- 6.6. Padome regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata Politiku. Pārskatot Politiku, Padome apzin un izvērtē gadījumus, kad Bankai saskaņā ar Politiku ir radies pienākums sniegt Klientam Politikā minēto informāciju par Interesu konflikta esamību vai risku, vadoties no principa, ka šādu gadījumu esamība liecina par iespējamu Politikas nepilnību attiecīgajā aspektā.
- 6.7. Grozījumi un papildinājumi Politikā tiek publicēti Bankas interneta mājas lapā <https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3> un stājas spēkā dienā, kad tos apstiprina Padome, ja vien Banka, publicējot grozījumus, nav noteikusi citu spēkā stāšanās datumu.

7. Atbildība un kontrole

- 7.1. Politiku apstiprina Padome.
- 7.2. Valde atbild par Interesu konflikta novēršanas sistēmas izveidi un Politikas ievērošanas kontroli.
- 7.3. Struktūrvienību vadītāji un darbinieki ir atbildīgi par Politikas ievērošanu un izpildi.
- 7.4. Ar Banku saistītās personas, ir atbildīgas par savlaicīgu un pilnu informācijas sniegšanu Darbības atbilstības kontroles pārvaldei par to veiktajiem un Saistīto personu veiktajiem Personīgajiem darījumiem saskaņā ar Bankas „Interesu konfliktu novēršanas procedūru, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus”.
- 7.5. DAKP ir atbildīga par Politikas regulāru pārskatīšanu un aktualizēšanu, atbilstoši Valdes noteiktajam Bankas IND 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.

Saistošie dokumenti

Saistītie dokumenti:

- Bankas „Korporatīvās ētikas kodekss”;
- Bankas „Interesu konfliktu novēršanas procedūra, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus”.

Politika izstrādāta saskaņā ar:

- Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu;
- Latvijas Republikas Komerclikumu;
- Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu.

PO/240/089/V04	Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus	Spēkā no: 15.11.2021., Rīga	K3, P2, I2, V1	7/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----