

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU UN BLAKUSPAKALPOJUMU SNIEGŠANAI

1. MĒRĶIS

1.1. *Interēšu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai* (turpmāk – Politika) ir izveidota, lai palīdzētu Bankai laikus pamanīt un novērst situācijas, kur var rasties interešu konflikti, sniedzot finanšu pakalpojumus Klientiem. Tas attiecas arī uz ieguldījumu pakalpojumiem un ar tiem saistītiem papildpakalpojumiem. Politika palīdz nodrošināt, ka Bankas darbība ir godīga un droša Klientiem.

2. TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Saistītā persona	a) Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, locekļi; b) Bankas darbinieki, kuri ir iesaistīti ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, vai kuri kontrolē šo darbību - Iekšējā audita nodaļas vadītājs, Risku direktors, Uzraudzības nodaļas vadītājs, Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājs, Resursu pārvaldīšanas daļas darbinieki, atsevišķie Grāmatvedības daļas darbinieki (<i>back office</i>).
Ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi t.sk ieguldījumu darījumi	Ieguldījumu pakalpojumi ir darbības, ko Banka veic, lai palīdzētu Klientam ieguldīt finanšu instrumentos, piemēram: - Klienta rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana par finanšu instrumentiem (piemēram, akcijām vai obligācijām); - Darījumu veikšana Klienta vārdā, izmantojot Klienta naudu; - Darījumu veikšana Bankas vārdā, lai iegādātos vai pārdotu finanšu instrumentus.



	Šie pakalpojumi tiek sniegti saskaņā ar īpašu vienošanos starp Banku un Klientu. Papildus ieguldījumu pakalpojumiem Banka var piedāvāt arī šādus pakalpojumus: - Finanšu instrumentu glabāšana; - Kredīta vai aizdevuma piešķiršana Klientam, lai viņš varētu veikt ieguldījumus; - Valūtas maiņa, ja tā ir saistīta ar ieguldījumu darījumiem.
Interesešu konflikts	situācija, kad Bankas Darbinieks, veicot savu darbu, var pieņemt lēmumus vai rīkoties tā, ka tas ietekmē viņa paša, viņa tuvinieku, Bankas, Klienta, darījumu partnera vai citas personas personiskās vai mantiskās intereses. Tas nozīmē, ka Darbinieka rīcība var radīt labumu viņam pašam vai kādam, ar ko viņš ir saistīts, nevis būt godīga pret Klientu vai Banku. Banka var noteikt, cik lielā mērā Interesešu konflikts ir pieļaujams. Tā nosaka īpašus kritērijus (skaitliskus un pēc būtības), lai izvērtētu, vai konkrētais konflikts ir nozīmīgs. Tas palīdz Bankai saprast, kad konflikts ir nopietns un jārisina.
Klients	Klients ir fiziska vai juridiska persona, kas: • izmanto, • ir izmantojusi vai • ir izteikusi vēlmi izmantot kādu no Bankas piedāvātajiem pakalpojumiem.

Personīgais darījums	ir darījums ar finanšu instrumentiem (piemēram, akcijām vai obligācijām), ko veic Saistītā persona vai kas tiek veikts viņas labā. Šāds darījums tiek uzskatīts par personīgu, ja izpildās vismaz viens no šiem nosacījumiem: 1) Darījums nav veikts kā daļa no Saistītās personas darba pienākumiem; 2) Darījums veikts par Saistītās personas naudu; 3) Darījums veikts par Saistītās personas Radnieka naudu, ar kuru viņi dzīvojuši kopā vismaz vienu gadu pirms darījuma; 4) Darījums veikts citas personas vārdā, bet Saistītajai personai ir tieša vai netieša finansiāla ieinteresētība darījuma rezultātā (izņemot atlīdzību vai komisijas maksu par darījuma veikšanu).
Radnieks	ir persona, ar kuru Saistītajai personai ir radnieciskas saites. Tas var būt: laulātais vai partneris, kas likumā tiek uzskatīts par dzīvesbiedru; bērns vai pabērns, kurš ir Saistītās personas apgādībā; cits radnieks, ar kuru Saistītā persona ir dzīvojusi kopā vienā mājsaimniecībā vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas.
Saraksts	Ar AS „Industra Bank” saistīto personu saraksts interešu konfliktu novēršanas procedūras ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai ietvaros
Persona	Bankas padomes loceklis, valdes loceklis vai persona, kura pilda pamatfunkcijas

Citi šajā Politikā lietotie termini ir skaidrojami atbilstoši tam, kā tie ir definēti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), kura

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, kā arī *Finanšu instrumentu tirgus likumā*.

3. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

3.1. Banka veic pasākumus, lai laikus pamanītu un novērstu Interesešu konfliktus, kas var rasties:

- a) starp Banku (tajā skaitā arī Bankas darbiniekiem) un Klientu;
- b) starp dažādiem Klientiem.

Šie pasākumi tiek veikti, kad Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus vai ar tiem saistītus papildpakalpojumus.

3.2. Pirms ieguldījumu darījuma veikšanas Bankas darbinieks: iepazīstina Klientu ar galvenajiem principiem, kas noteikti Bankas Interesešu konfliktu novēršanas politikā; izskaidro, kas ir Interesešu konflikts; pastāsta, kādas var būt šādas situācijas sekas.

3.3. Banka izveido iekšējo organizatorisko struktūru tā, lai Interesešu konfliktu situācijas varētu efektīvi pārvaldīt un pēc iespējas samazinātu to rašanās iespēju.

3.4. Bankas padome izskata un apstiprina Politiku, kā arī pārskata to vismaz reizi gadā, ņemot vērā:

- 3.4.1. izmaiņas likumos un noteikumos, kas attiecas uz Bankas darbību;
- 3.4.2. izvērtējumu par to, vai iekšējās kontroles process ieguldījumu darījumu veikšanā atbilst likumu prasībām;
- 3.4.3. jaunu finanšu pakalpojumu ieviešanu;
- 3.4.4. starptautisko praksi un pieredzi;
- 3.4.5. u.c. izmaiņas.

3.5. Banka izveido un uztur Sarakstu, lai nodrošinātu Interesešu konfliktu situāciju pārvaldību ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu jomā.

3.6. Par Politikas izstrādāšanu un aktualizēšanu atbild Resursu pārvaldīšanas daļas darbinieks.

3.7. Politika attiecas uz visiem Bankas darbiniekiem, t.sk. uz Valdi un Padomi, kā arī uz Bankas meitas uzņēmumiem.

3.8. Par Politikas prasību īstenošanu katrā atsevišķā meitas uzņēmumā atbild tā valde. Katra atsevišķā meitas uzņēmuma padome (ja tāda ir izveidota) uzrauga, lai uzņēmuma valde nodrošina Politikas ievērošanu.

3.9. Politika ir pieejama Bankas mājaslapā www.industra.finance. Banka informē klientus par būtiskām izmaiņām Politikā.

4. INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS PAMATPRINCIPI

4.1. Banka veic visus nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai pamanītu un novērstu Interesešu konfliktus, kas var rasties ieguldījumu darījumu laikā starp Banku (tajā skaitā tās darbiniekiem, personām, kas tieši vai netieši ir saistītas ar Banku) un Klientu, kā arī starp dažādiem Bankas Klientiem:

4.1.1. nodrošina, ka darbinieki, veicot ieguldījumu darījumus, ievēro taisnīgu attieksmi pret Klientu un rīkojas Klienta interesēs, saskaņā ar amata pienākumiem un Bankas apkalpošanas standartiem;

4.1.2. sniedz tikai brokera pakalpojumus, izpildot Klientu rīkojumus, un neizplata citu finanšu institūciju finanšu instrumentus par maksu;

4.1.3. neiesaista aģentus finanšu pakalpojumu sniegšanā un nesniedz ieguldījumu konsultācijas Klientiem;

4.1.4. nepiedāvā un nesniedz Klientiem informāciju (tostarp analītiskus dokumentus), kas tieši vai netieši ieteiktu ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz konkrētiem finanšu instrumentiem vai to emitentiem, un kas būtu paredzēta publiskai izplatīšanai vai sabiedrībai.

4.2. Ja, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un/vai blakuspakalpojumus, Banka izplata ieguldījumu pētījumus, ko ir sagatavojusi trešā persona, Banka nodrošina, ka tiek norādīts pētījuma autors, netiek būtiski mainīts pētījuma saturs un ir pieejama informācija par juridisko personu, kas šo pētījumu ir izstrādājusi.

4.3. Ja Banka izplata mārketinga paziņojumus (piemēram, viedokļus par finanšu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību vai cenu, kas paredzēti publiskai izplatīšanai), tā skaidri norāda, ka tas ir mārketinga paziņojums un nav uzskatāms par ieteikumu vai konsultāciju Klientam par ieguldījumiem finanšu instrumentos.

5. INTEREŠU KONFLIKTU IDENTIFICĒŠANA

5.1. Banka izmanto tai pieejamo informāciju, lai pēc iespējas identificētu visus apstākļus un situācijas, kas varētu radīt vai veicināt Interesešu konfliktus saistībā ar konkrētiem ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu veidiem, ko tā sniedz.

5.2. Interesešu konflikts pastāv tad, ja Bankas atbildīgā darbinieka lēmumu par konkrētam Klientam sniegto ieguldījumu pakalpojumu vai

blakuspakalpojumu būtiski ietekmē citu personu intereses, piemēram, Bankas, darbinieka vai cita Klienta intereses, nevis objektīvi apsvērumi, kas balstīti tikai uz šī Klienta interesēm.

- 5.3. Darbiniekiem jāizvairās no jebkuras situācijas, kas var radīt Interesešu konfliktu starp viņu darba pienākumiem un personīgajām interesēm vai varētu tikt uztverta kā šāda konflikta situācija.
- 5.4. Identificējot apstākļus, kas var radīt interesešu konfliktus, tiek ņemtas vērā situācijas, kurās Banka vai tās darbinieki varētu:
 - 5.4.1. gūt peļņu vai izvairīties no zaudējumiem uz Klienta rēķina;
 - 5.4.2. būt ieinteresēti darījuma vai pakalpojuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
 - 5.4.3. būt ieinteresēti rīkoties cita Klienta vai Klientu grupas labā, ja pastāv kāds papildu finansiāls stimuls, kas nav standarta komisijas maksa;
 - 5.4.4. veikt tādu pašu profesionālo darbību, kādu veic Klients;
 - 5.4.5. saņemt atlīdzību no citas personas par pakalpojumu, kas sniegts Klientam, ja tā nav standarta maksa;
 - 5.4.6. ieņemt amatu uzņēmumā, kas nav saistīts ar Banku, bet darbojas finanšu pakalpojumu jomā.
- 5.5. Interesešu konflikti varētu rasties:
 - 5.5.1. starp Banku un tās Klientiem;
 - 5.5.2. starp Klientiem vai savstarpēji saistītām Klientu grupām;
 - 5.5.3. starp Bankas darbiniekiem un Klientiem;
 - 5.5.4. starp jebkuru Padomes locekli, Valdes locekli vai darbinieku un Banku.
- 5.6. Interesešu konflikts pastāv tad, ja vadības struktūras locekļa personīgās intereses var negatīvi ietekmēt Bankas intereses. Šāds konflikts starp Padomes locekli, Valdes locekli vai personu, kas veic pamatfunkcijas, un Banku var rasties šādās situācijās:
 - 5.6.1. Persona veic uzņēmējdarbību (privāti vai caur uzņēmumu) ar Banku vai tās meitas uzņēmumu;
 - 5.6.2. Persona vienlaikus ieņem vadošu vai augsta līmeņa amatu uzņēmumā, kas konkurē ar Banku vai tās meitas uzņēmumu;
 - 5.6.3. Persona ir iesaistīta tiesas procesā pret Banku vai tās meitas uzņēmumu;

- 5.6.4. Personai vai ar viņu tuvās personiskās attiecībās¹ esošai personai ir būtiska līdzdalība² vai finansiālas saistības attiecībā uz Banku/ tās meitas uzņēmumu/ Bankas klientu(iem)/ Bankas konkurentu(iem);
- 5.6.5. Persona ir ciešās personiskās, profesionālās vai ekonomiskās attiecībās ar Bankas vai tās meitas uzņēmuma valdes locekli, pamatfunkciju veicēju vai akcionāru ar būtisku līdzdalību;
- 5.6.6. Personai vai viņai tuvu stāvošai personai ir liela politiska ietekme.
- 5.7. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus, Bankā var rasties Interesu konflikti vai iespējamās konfliktu situācijas, piemēram:
- 5.7.1. kad vienlaikus tiek pārdoti un pirkti finanšu instrumenti Klienta vārdā;
- 5.7.2. kad tiek izpildīts Klienta rīkojums un vienlaikus veikts darījums Bankas vārdā;
- 5.7.3. kad vienlaikus tiek izpildīti divu dažādu Klientu rīkojumi ar finanšu instrumentiem;
- 5.7.4. kad tiek veikti Personīgie darījumi;
- 5.7.5. kad tiek sniegti finanšu pakalpojumi vienam Klientam saistībā ar izsoli, bet tajā pašā laikā arī citam Klientam tajā pašā izsolē;
- 5.7.6. kad tiek saņemti vai sniegti maksājumi vai citi labumi (piemēram, preces vai pakalpojumi) saistībā ar Klientam sniegto pakalpojumu. Šādi maksājumi ir pieļaujami tikai tad, ja tie palīdz Bankai sniegt konkrētu pakalpojumu vai ir nepieciešami tā sniegšanai, un tie nedrīkst būt pretrunā ar Bankas pienākumu rīkoties godīgi un Klienta interesēs;
- 5.7.7. kad tiek saņemti finansiāli vai citi labumi, kas ietekmē Bankas darbinieka rīcību tā, ka viens Klients tiek nostādīts labākā pozīcijā nekā citi.
- 5.8. Veidojot iekšējās kontroles sistēmu, Banka nosaka, kā darbiniekiem, kas sniedz ieguldījumu un ar tiem saistītos pakalpojumus Klientiem, jāatpazīst

¹ Personiskas attiecības nozīmē laulību, attiecības ar reģistrētu partneri, neregistrētu kopdzīvi, bērnu un vecāku radniecību vai citas attiecības starp tādām personām, kas dzīvo vienā mājoklī.

² Būtiskums atkarīgs no tā, kādu vērtību (finanšu izteiksmē) šī līdzdalība vai saistības veido attiecībā uz Personas finanšu līdzekļiem. Par nebūtiskiem var uzskatīt jebkurus ienākumus nesošus nodrošinātos privātpersonu kredītus bez priekšrocībām (piemēram, privātpersonu hipotēku līgumus), jebkurus citus kredītus bez priekšrocībām līdz 100 000 euro (nodrošinātus vai nenodrošinātus, ienākumus nesošus vai nenesošus), pašreizējos akciju/daļu turējumus $\leq$ 1% no iestādes kapitāla/daļu apmēra vai citus ieguldījumus ar tādu pašu vērtību.

situācijas, kas var radīt Interesešu konfliktu. Tāpat tiek noteikta kārtība, kā šādas situācijas jāfiksē un jādokumentē.

- 5.9. Banka pastāvīgi uzrauga un atjauno informāciju par tiem ieguldījumu pakalpojumiem un situācijām, kas ir izraisījušas vai var izraisīt Interesešu konfliktu un būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.
- 5.10. Banka pastāvīgi uzrauga un atjauno informāciju par ieguldījumu pakalpojumiem un situācijām, kas ir vai var būt par iemeslu Interesešu konfliktam un var nopietni apdraudēt viena vai vairāku Klientu intereses.
- 5.11. Ja Bankas veiktie pasākumi Interesešu konflikta situācijas novēršanai nenodrošina, ka Klientam neradīsies kaitējuma risks, Banka pirms pakalpojuma sniegšanas skaidri informē Klientu par Interesešu konflikta būtību un/vai tā iemesliem.

6. INTEREŠU KONFLIKTU PĀRVALDĪBA UN NOVĒRŠANA

- 6.1. Interesešu konfliktu pārvaldība nozīmē, ka Banka savos iekšējos noteikumos iekļauj godīgas uzņēmējdarbības un darbinieku ētiskas rīcības principus, nosakot šādus galvenos **pamatprincipus**:
 - 6.1.1. Banka veic savu darbību, ievērojot godīgumu un labas uzņēmējdarbības prakses standartus;
 - 6.1.2. tiek noteikta kārtība, kā Banka uzrauga, vai darbinieki ievēro ētiskas uzvedības un taisnīgas attieksmes principus attiecībā ar Klientiem;
 - 6.1.3. tiek skaidri sadalīti darba pienākumi, lai pēc iespējas novērstu Interesešu konfliktus, kas var kaitēt Klientu interesēm;
 - 6.1.4. tiek nodrošināta darbinieku funkciju nodalīšana, kad darījumi tiek veikti Klienta un Bankas vārdā;
 - 6.1.5. šie pienākumu sadales principi tiek atspoguļoti Bankas struktūrā, struktūrvienību nolikumos, amata aprakstos, pilnvarojuma līmeņos un lēmumu pieņemšanas procesos, kā arī iekļauti iekšējās kontroles sistēmā;
 - 6.1.6. tiek noteiktas skaidras vadlīnijas Bankas vadītājiem un darbiniekiem, kā rīkoties situācijās, kad attiecībā ar Klientiem tiek piedāvātas vai saņemtas dāvanas vai izklaides pasākumi (stimuli).
- 6.2. Banka nosaka **pasākumus, lai pārvaldītu informācijas plūsmu, kas saistīta ar ieguldījumu pakalpojumiem vai blakuspakalpojumiem**. Šie pasākumi nodrošina, ka:
 - 6.2.1. informācija tiek fiziski nošķirta tajos Bankas procesos, kas saistīti ar informācijas apstrādi un var ietekmēt Klientu intereses;

- 6.2.2. darbiniekiem ir ierobežota pieeja informācijai, un šī pieeja tiek kontrolēta;
- 6.2.3. ir izstrādātas efektīvas procedūras, lai novērstu vai kontrolētu informācijas apmaiņu starp Bankas darbiniekiem un Saistītajām personām, ja pastāv Interesu konflikta risks un šāda apmaiņa var kaitēt Klientu interesēm;
- 6.2.4. tiek nodrošināta atsevišķa uzraudzība Bankas darbiniekiem, kuri strādā Klientu vārdā vai sniedz pakalpojumus Klientiem, kā arī Saistītajām personām, kuru intereses var būt pretrunā ar Klienta interesēm;
- 6.2.5. tiek veikti pasākumi, lai kontrolētu, vai Bankas darbinieki un Saistītās personas vienlaikus vai secīgi nepiedalās dažādu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ja tas var traucēt pareizu Interesu konfliktu pārvaldību;
- 6.2.6. tiek novērsta tieša saikne starp darbinieku vai Saistīto personu atalgojumu un ienākumiem, lai nodrošinātu, ka atalgojums neietekmē darbinieka objektivitāti un nav pretrunā ar Klientu interešu aizsardzību;
- 6.2.7. tiek veikti pasākumi, lai novērstu vai ierobežotu trešo personu neatbilstošu ietekmi uz finanšu pakalpojumu sniegšanu Bankā.
- 6.3. Banka nosaka **ierobežojumus Saistīto personu Personīgajiem darījumiem** un aizliedz šādas darbības:
 - 6.3.1. veikt Personīgo darījumu, ja persona izmanto iekšējo informāciju, kas tai kļuvusi zināma, pildot darba vai profesionālos pienākumus Bankā;
 - 6.3.2. veikt Personīgo darījumu, ja tiek izmantota vai neatbilstoši izpausta informācija, kas satur darījuma noslēpumu, vai ja darījums ir pretrunā ar šīs Politikas noteikumiem;
 - 6.3.3. ieteikt citai personai veikt darījumu ar finanšu instrumentiem, ja šāds darījums būtu uzskatāms par Personīgo darījumu tam, kurš to ieteica, izņemot gadījumus, kad ieteikums tiek sniegts darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
 - 6.3.4. atklāt informāciju vai izteikt viedokli trešajai personai, ja persona, kas to dara, zina vai tai vajadzētu zināt, ka šīs informācijas dēļ trešā persona varētu veikt vai ieteikt citiem veikt darījumu ar finanšu instrumentiem, kas būtu uzskatāms par Personīgo darījumu tam,

kurš informāciju atklāja, izņemot gadījumus, kad tas tiek darīts darba vai profesionālo pienākumu ietvaros.

6.4. Banka nosaka **pamatprincipus attiecībām starp Banku un tās darbiniekiem:**

- 6.4.1. Bankas darbinieki nepiedalās darījumos vai jautājumu risināšanā Bankas vārdā, ja viņiem pašiem vai viņu tuviniekiem var būt personiskas intereses, kas ir pretrunā ar Bankas vai Klientu interesēm;
- 6.4.2. Bankas darbinieki bez iepriekšējas Bankas piekrišanas nepiedalās komercdarbībā, kas var radīt konfliktu starp viņu personīgajām un Bankas interesēm;
- 6.4.3. Bankas darbinieki nedrīkst uzņemties darbu citā uzņēmumā bez iepriekšējas Bankas piekrišanas;
- 6.4.4. Bankas darbiniekiem ir aizliegts gūt papildu ienākumus no Bankas darījumiem, ja tas nav noteikts Bankas iekšējos noteikumos;
- 6.4.5. Bankas darbiniekiem ir jāatsakās no dāvanām, kas saistītas ar Bankas darījumiem, un nedrīkst pieņemt uzaicinājumus uz pasākumiem, ja pastāv aizdomas par iespējamu Interesu konfliktu vai kaitējumu Bankas reputācijai;
- 6.4.6. Bankas darbinieki rīkojas godīgi un atbildīgi, arī ārpus Bankas, un nepieļauj, ka viņu radniekiem, draugiem vai paziņām tiek piešķirtas nepamatotas priekšrocības.

6.5. Banka **nosaka prasības, kā dokumentēt Interesu konflikta situācijas un kā notiek informācijas apmaiņa:**

- 6.5.1. tiek izveidots un uzturēts īpašs Saraksts;
- 6.5.2. visām personām, kuras ir iekļautas šajā Sarakstā, tiek izskaidroti šīs Politikas noteikumi, un no viņām tiek saņemts rakstisks apstiprinājums, ka tās ir sapratušas šos noteikumus un apņemas tos ievērot;
- 6.5.3. Sarakstā iekļautajām personām ir pienākums informēt Banku par saviem Personīgajiem darījumiem un ievērot Bankas noteiktos ierobežojumus. Šīs personas to apliecina ar savu parakstu. Banka uzticas šīm personām, ja viņu sniegtā informācija nav pretrunā ar Bankas rīcībā esošo informāciju;
- 6.5.4. tiek nodrošināta aktuāla, pilnīga un precīza informācija par Saistīto personu veiktiem Personīgajiem darījumiem, un šī informācija tiek dokumentēta.

- 6.6. Banka izveido un uztur reģistru, kurā tiek apkopota informācija par Sarakstā iekļauto personu veiktiem Personīgajiem darījumiem. Šī informācija tiek iegūta no pašām personām vai no Bankas darbības atbilstības kontroles, risku kontroles vai iekšējā audita funkcijām.

7. PIENĀKUMU SADALE UN ATBILDĪBA INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU PĀRVALDĪBĀ UN NOVĒRŠANĀ

- 7.1. **Bankas padome** uzrauga, kā Bankas valde nodrošina efektīvu interešu konfliktu novēršanu un pārvaldību, un veic šādas darbības:
- 7.1.1. nosaka, kā tiek sadalīti pienākumi starp Padomes locekļiem un kā notiek informācijas apmaiņa starp Padomi un Valdi jautājumos par interešu konfliktu novēršanu un pārvaldību;
 - 7.1.2. nosaka Valdes locekļu pienākumus attiecībā uz interešu konfliktu novēršanu un kā tiek vērtēti rezultāti šajā jomā;
 - 7.1.3. uzrauga, kā Bankā tiek novērsti un pārvaldīti interešu konflikti, apstiprina Politiku un vismaz reizi gadā to pārskata, kā arī novērtē, cik efektīvi tiek pārvaldītas Interesešu konfliktu situācijas;
 - 7.1.4. uzrauga, lai interešu konfliktu pārvaldīšana tiktu regulāri pilnveidota, ņemot vērā izmaiņas Bankas darbībā.
- 7.2. **Bankas valde** ir atbildīga par to, lai Bankā tiktu atpazītas, novērstas un pārvaldītas interešu konfliktu situācijas. Tā arī uztur un pilnveido nepieciešamo organizatorisko struktūru un noteikumus, veicot šādas darbības:
- 7.2.1. nodrošina, ka Padomes noteiktie Interesešu konfliktu pārvaldīšanas principi tiek izmantoti Bankas struktūrvienību ikdienas darbā, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus;
 - 7.2.2. apstiprina procedūras, kā identificēt, kontrolēt un pārvaldīt Interesešu konfliktus ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanā, un nodrošina, ka šīs procedūras tiek regulāri atjauninātas;
 - 7.2.3. rūpējas, lai Bankas darbiniekiem būtu atbilstošas zināšanas un pieredze Interesešu konfliktu atpazīšanā, kontrolē un pārvaldībā;
 - 7.2.4. izvērtē, kā Bankā tiek pārvaldīti Interesešu konflikti ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanā, balstoties uz informāciju no struktūrvienību vadītājiem;
 - 7.2.5. vismaz reizi gadā sniedz Padomei pārskatu par to, kā iepriekšējā gadā tika pārvaldīti interešu konflikti ieguldījumu pakalpojumu un

blakuspakalpojumu sniegšanā. Šajā pārskatā ir iekļauta informācija, kas ļauj Padomei novērtēt pārvaldības efektivitāti un, ja nepieciešams, ierosināt uzlabojumus, ņemot vērā izmaiņas Bankas darbībā.

7.3. Darbinieki, kuri sniedz Klientiem ieguldījumu pakalpojumus, ir iesaistīti Interesu konfliktu atpazīšanā, novēršanā un pārvaldībā, veicot šādas darbības:

- 7.3.1. savā darbībā ievēro Politikas, kā arī Valdes apstiprinātās *Interesu konfliktu novēršanas procedūras ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai* nosacījumus un ierosina pamatoti nepieciešamās izmaiņas;
- 7.3.2. sniedz atbildīgajām struktūrvienībām vai Bankas vadībai operatīvu informāciju par konstatētiem vai iespējamiem Interesu konfliktiem, kā to paredz noteiktā kārtība;
- 7.3.3. reģistrē visus esošos un iespējamus finanšu instrumentu pirkšanas un izplatīšanas pakalpojumus, lai savlaicīgi varētu atpazīt iespējamus Interesu konfliktus, balstoties uz Politikas kritērijiem;
- 7.3.4. uzglabā, apkopo un regulāri atjauno informāciju par tiem ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu veidiem, kas jau ir izraisījuši vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas var kaitēt Klientu interesēm, un sniedz šo informāciju vadībai;
- 7.3.5. informē Klientu par Interesu konfliktu situācijām, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus, saskaņā ar Bankas noteikto kārtību;
- 7.3.6. piedalās Bankas organizētajās apmācībās vai pasākumos, kas paredzēti Klientu informēšanai.

7.4. Iekšējā audita nodaļa, saskaņā ar Padomes apstiprināto darba plānu, veic neatkarīgu pārbaudi par to, kā tiek pārvaldītas Interesu konfliktu situācijas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus.

7.5. Darbības atbilstības kontroles daļa izvērtē, kā tiek pārvaldītas Interesu konfliktu situācijas, pārbaudot darījumus, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanu.