

# INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU PĀRVALDĪŠANAS UN KORUPCIJAS NOVĒRŠANAS POLITIKA

[www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv)

## SATURS

Termini un saīsinājumi .....	1
1. Vispārīgie noteikumi .....	2
2. Interesu konflikta situāciju novēršanas pamatnostādnes .....	3
3. Interesu konflikta situāciju identificēšanas kārtība .....	4
4. Interesu konflikta situāciju novēršana .....	5
5. Interesu konflikta situāciju pārvaldīšana .....	6
6. Interesu konflikta situāciju atklāšana (Disclosure) Klientam sniedzot ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumus .....	7
7. Padomes un Valdes pienākumi Interesu konflikta situāciju un Korupcijas novēršanā .....	7
8. Korupcijas novēršanas politikas pamatnostādnes .....	8
9. Apmācības .....	8
10. Politikas atbilstības uzraudzība, novērtēšana un ziņošana .....	8
11. Atbildība .....	9
12. Politikas aktualizācija .....	9

## TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

**Amatpersona** – Padomes vai Valdes loceklis vai persona, kura Bankā pilda pamatfunkciju (saskaņā ar “Bankas organizatoriskās struktūras nolikums” noteikto).

**Banka** – BluOr Bank AS.

**DAKP** – Darbības atbilstības kontroles pārvalde, izņemot Metodisko nodaļu

**Darbinieks** – fiziskā persona, kura atrodas darba tiesiskajās attiecībās ar Banku uz darba līguma vai cita tiesiska darījuma pamata, izņemot Valdes un Padomes locekli.

**Finanšu darījums** – Bankas saimnieciskie darījumi vai jebkāds preču vai pakalpojumu iepirkums Bankas vajadzībām.

**Finanšu pakalpojums** – “Kredītiestāžu likums” 1. panta pirmās daļas 4. punktā minētie finanšu pakalpojumi:

- noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšana;
- kreditēšana;
  - finanšu līzings;
- maksājumu pakalpojumi;
- ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu nesaistītu bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana;
- tirdzniecība savā vai Klienta vārdā ar valūtu vai finanšu instrumentiem;
- uzticības operācijas (trasts);
- ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšana;
- galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšana, ar kuriem uzņemts pienākums atbildēt kreditoram par trešās personas parādu;
- vērtību glabāšana;
- konsultācijas Klientiem finansiāla rakstura jautājumos;
- tādas informācijas sniegšana, kas saistīta ar Klienta parādu saistību kārtošanu;
- citi darījumi, kuri pēc būtības ir līdzīgi iepriekšminētajiem finanšu pakalpojumiem.

**FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

**Ieguldījumu blakuspakalpojumi** – “Finanšu instrumentu tirgus likums” noteiktie ieguldījumu blakuspakalpojumi.

**Ieguldījumu pakalpojumi** – “Finanšu instrumentu tirgus likums” noteiktie ieguldījumu pakalpojumi.

**Interēšu konflikta situācija** – situācija, kurā:

- 1) Darbiniekam/Amatpersonai, veicot Finanšu pakalpojumu, Finanšu darījumu vai jebkuru citu darījumu Bankas vārdā, pieņemot lēmumus vai piedaloties lēmumu pieņemšanā amata pienākumu ietvaros vai veicot citas ar viņa amatu saistītās darbības (piemēram, izskatot Bankai iesniegtos iesniegumus, sūdzības un citus līdzīgus dokumentus), ir personiska tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība un tas skar vai var ietekmēt pašu Darbinieku/Amatpersonu, tā Radnieku (t.sk. laulātā Radnieku) vai darījumu partneru intereses un tas skar vai var skart Bankas intereses;
- 2) Saistītām personām ir tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība, skar personas Radnieku (t.sk. laulātā Radnieku), darījumu partneru intereses.

**Klients** – fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kurai Banka sniedz Finanšu pakalpojumus.

**Korupcija** – Darbinieku vai Amatpersonu negodprātīga rīcība vai uzticēto pilnvaru vai pienākumu ļaunprātīga izmantošana privātā labuma gūšanai. Korupcija ietver sevī, bet neaprobežojas, kukuļošanu (jebkāda veida materiālo labumu, ieskaitot finansiālu vai citu piešķirto priekšrocību, piedāvāšanu, pieprasīšanu vai saņemšanu), lai ietekmētu jebkuru personu, krāpnieciskos darījumus, līdzekļu novirzīšanu citiem nolūkiem, nepareizas uzņēmējdarbības prakses formas, kas negatīvi ietekmē Bankas reputāciju un sabiedrības uzticību.

**Padome** – Bankas padome.

**Politika** – Interēšu konflikta situāciju pārvaldīšanas un korupcijas novēršanas politika.

**Radnieki** – laulātais, māte, tēvs, bērns, mazbērns, māsa, brālis, pusmāsa, pusbrālis vai citas attiecības ar personām, kuras dzīvo vienā mājoklī un veido vienu mājsaimniecību.

**Saistītā persona** – saistītās personas tiek identificētas atbilstoši Bankas “Ar Banku saistīto personu noteikšanas procedūra” noteiktajam:

- 1) Bankas akcionāri, kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība,
- 2) Padomes locekļi;
- 3) Valdes locekļi;
- 4) Iekšējās revīzijas dienesta vadītājs;
- 5) Risku direktors;
- 6) Atbilstības direktors (t.i., par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona);
- 7) 1.-6.punktā minēto personu (t.sk. akcionāru – fizisko personu) laulātais, vecāki un bērni;
- 8) komercsabiedrības, kurās 1.-7. punktā minētajām personām ir būtiska līdzdalība.

**Valde** – Bankas valde.

## 1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 1.1. Interēšu konflikta situāciju pārvaldīšanas un korupcijas novēršanas politikas mērķis ir:
  - 1.1.1. nodrošināt potenciālo un esošo Interēšu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un noteikt rīcības pamatprincipus Interēšu konflikta situāciju novēršanai vai mazināšanai;
  - 1.1.2. noteikt prasības, kā Banka identificē, novērš un pārvalda Interēšu konflikta situācijas, kas rodas vai var rasties, sniedzot Klientiem Finanšu pakalpojumus, t.sk. ieguldījumu pakalpojumus, ieguldījumu blakuspakalpojumus vai cita veida pakalpojumus, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem. Politika nosaka vispārējo kārtību, kādā tiek atrisināti identificētās Interēšu konflikta situācijas, un kārtību, kādā Banka sniedz informāciju Klientiem par iespējamajām un esošajām Interēšu konflikta situācijām;
  - 1.1.3. nodrošināt Bankas Interēšu konflikta situāciju pārvaldīšanu, kas rodas vai var rasties esošajos vai plānotajos Finanšu darījumos.
  - 1.1.4. nodrošināt Korupcijas novēršanu.
- 1.2. Politika attiecībā uz Bankas grupas uzņēmumiem un to darbiniekiem un amatpersonām ir piemērojama samērīgi un atbilstoši to darbībai un mērķiem.
- 1.3. Interēšu konflikta situācijas, kas rodas vai var rasties, sniedzot Klientiem ieguldījumu pakalpojumus, ieguldījumu blakuspakalpojumus vai cita veida pakalpojumus, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem, pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt Klientu interēšu ievērošanu, aizsardzību un labāko rezultātu sasniegšanu.

- 1.4. Banka Politiku īsteno saskaņā ar Eiropas Savienībā un Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, t.sk. FKTK izdotajiem normatīvajiem aktiem, "BluOr Bank AS Stratēģija" un statūtiem, kā arī "Korporatīvās ētikas standartu kodekss".
- 1.5. Pārvaldot Interesu konflikta situācijas un ievērojot FKTK normatīvajos noteikumos noteikto, Banka:
  - 1.5.1. novērš tādu situāciju rašanos, kurās Darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, rodas vai var rasties Interesu konflikta situācijas;
  - 1.5.2. nodrošina, ka Darbinieki atturas no blakus darbiem un amatu savienošanas, ja tie var radīt aizdomas par potenciālām, šķietamām vai reālām Interesu konfliktu situācijām, kā arī var ietekmēt Bankas reputāciju;
  - 1.5.3. nodrošina, ka struktūrvienības, kas veic darbību, starp kurām rodas vai var rasties Interesu konflikta situācijas, ir savstarpēji neatkarīgas;
  - 1.5.4. nodrošina, ka Bankas sniegtā informācija sadarbības partneriem, Klientiem vai potenciālajiem Klientiem ir skaidra, precīza, patiesa un pilnīga (Klientam tiek atklāti visi būtiskie riski), kā arī nav maldinoša;
  - 1.5.5. nodrošina, ka Bankas darījumu ar Saistītām personām, Amatspersonām un Darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un atbild par to, kā arī šo personu Radiniekiem nosacījumi nav labvēlīgāki par līdzīgu Bankas darījumu ar personām, kas nav saistītas ar Banku, nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas un tās noguldītāju vai ieguldītāju interesēm. Darbinieku pilnvaras veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un to atbildība ir noteikti "BluOr Bank AS organizatoriskās struktūras nolikums", amatu aprakstos un citos iekšējos normatīvajos dokumentos.
- 1.6. Bankas Darbiniekiem un Amatspersonām ir pienākums "Interesu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas procedūra" noteiktajā kārtībā sniegt ziņas par sevi, nodrošinot, ka informācija par iespējamām vai esošām Interesu konflikta situācijām regulāri tiek atjaunināta.
- 1.7. Ierobežojumi darījumu slēgšanai ar Saistītajām personām un Padomes rīcība noteikta "Padomes darba nolikums", savukārt ierobežojumi Valdes locekļiem – normatīvajā dokumentā "Valdes darba nolikums".
- 1.8. Ar Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu saistīto pasākumu īstenošanu:
  - 1.8.1. ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu jomā veic Klientu finanšu instrumentu kontu apkalpojošās struktūrvienības, Atbilstības direktors, DAKP ieguldījumu pakalpojumu atbilstības pārvaldnieks, Brokeru pakalpojumu pārvalde, Klientu līdzekļu pārvaldīšanas pārvalde un Finanšu tirgus pārvalde;
  - 1.8.2. ar kredītrisku saistītos pakalpojumos veic Kredītu pārvalde, Kredītu darījumu noformēšanas un piedziņas pārvalde, Kredītu apkalpošanas un uzraudzības pārvalde, Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde;
  - 1.8.3. Klientu piesaistīšanas un pakalpojumu pārdošanas jomā – Klientu apkalpošanas struktūrvienības;
  - 1.8.4. korporatīvajā pārvaldībā veic Personāla pārvalde, Atbilstības direktors, DAKP, Valde un Padome Bankas iekšējos dokumentos noteiktajā kārtībā un apjomā.
- 1.9. Politikas prasības ievēro visi Darbinieki, jo īpaši Darbinieki, kas informē Klientus par Finanšu pakalpojumiem un Bankas operāciju uzskaites, kontroles un pārskatu pārvaldes Bankas operāciju uzskaites nodaļas darbinieki (vai šo personu Radiniekiem, kas var radīt interešu konflikta risku Bankai).
- 1.10. Politikas prasības ir saistošas arī personām, kas darbojas kā Bankas ārpalpojuma sniedzēji Bankas darbību regulējušo normatīvo aktu izpratnē.
- 1.11. Banka Korupcijas novēršanas pasākumus īsteno, nosakot regulāru ziņu sniegšanu par saņemtajiem materiāliem labumiem, to izvērtēšanu, periodisku ziņošanu atbildīgajiem koleģiāliem orgāniem, un iekļaujot skaidrojošo informāciju Darbinieku un Amatspersonu apmācībās.
- 1.12. Banka nosaka galvenos pamatprincipus Korupcijas novēršanai, par kuru ievērošanu ir atbildīgi visi Darbinieki un Amatspersonas.

## 2. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU NOVĒRŠANAS PAMATNOSTĀDNES

- 2.1. Banka apzinās, ka Interesu konflikta situācijas var rasties starp:
  - 2.1.1. Klientu un Banku;
  - 2.1.2. diviem vai vairāk Bankas Klientiem, situācijā, kad Banka sniedz Finanšu pakalpojumus šiem Klientiem;
  - 2.1.3. Darbiniekiem un Klientu;
  - 2.1.4. Darbiniekiem un Banku;
  - 2.1.5. Banku un jebkuru citu Bankas grupā ietilpstošu uzņēmumu un Klientu;
  - 2.1.6. Saistīto personu un Banku vai Klientu;
  - 2.1.7. dažādām Bankas struktūrvienībām.

- 2.2. Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu atsevišķa Klienta vai vairāku Klientu intereses, lai novērstu iespējamus Interesu konflikta situācijas un nodrošinātu Klientiem taisnīgu attieksmi. Ja Banka nevar pilnībā novērst radušās Interesu konflikta situācijas, tā atklāj visu informāciju par Interesu konflikta situāciju Klientam vai Klientiem un veic pasākumus, lai Interesu konflikta situācijas ietekme būtu iespējami mazāka.
- 2.3. Interesu konflikta situācija pastāv jebkurā gadījumā, kad Banka izpilda rīkojumu vai pieņem lēmumu attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem/ieguldījumu blakuspakalpojumiem ne tikai balstoties uz objektīviem apsvērumiem, bet, ja šo lēmumu materiālā veidā (izņemot nebūtisku naudā neizsakāmu labumu) ir būtiski ietekmējušas Bankas, tās Darbinieka, Saistītās personas, Bankas darījuma partnera, vai cita Klienta intereses.
- 2.4. Būtisks Interesu konflikta situācijas indikators ir Bankas dotie vai no trešajām personām saņemtie maksājumi vai cita veida labumi saistībā ar Klientam sniegto pakalpojumu ("pamudinājumi"). Banka dod vai saņem pamudinājumus tikai tādos gadījumos, kad šāds pamudinājums veicina, vai ir nepieciešams, lai varētu sniegt Klientam konkrēto ieguldījumu pakalpojumu/ieguldījumu blakuspakalpojumu, un kas nav pretrunā ar Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs.

### 3. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU IDENTIFICĒŠANAS KĀRTĪBA

- 3.1. Identificējot Interesu konflikta situācijas, tiek ņemti vērā apstākļi, kuros Banka, tās Darbinieki un Amatspersonas, Saistītās personas, varētu:
  - 3.1.1. gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
  - 3.1.2. būt ieinteresēti Klientam sniegtā Finanšu pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
  - 3.1.3. veikt to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients; būt ieinteresēta veikt Klienta vai vairāku Klientu darījumus, neņemot vērā cita Klienta vai vairāku Klientu intereses, kuru rezultātā šie citi Klienti nesaņem labākos rezultātus;
  - 3.1.4. gūt iespējamus stimulus, kas var būt naudas, preču vai pakalpojumu, kā arī nebūtisku naudā neizsakāmu labumu formā un, kas nav standarta komisijas nauda, ko parasti saņem kā komisijas naudu par sniegto pakalpojumu.
- 3.2. Bankas Darbiniekiem un Amatspersonām ir pienākums veikt visus nepieciešamos un samērīgos pasākumus, lai savā profesionālajā darbībā identificētu Finanšu pakalpojumiem piemītošās Interesu konflikta situācijas.
- 3.3. Banka, pārvaldot tās sniegtos ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, identificē katram pakalpojuma veidam piemītošās Interesu konflikta situācijas.
- 3.4. Banka klasificē tās sniegtos ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus šādās kategorijās un katrai kategorijai nosaka iespējamās Interesu konflikta situāciju izcelsmes avotus:
  - 3.4.1. brokeru pakalpojumi finanšu instrumentu tirgū;
  - 3.4.2. brokeru pakalpojumi valūtu tirgos un darījumos ar atvasinātajiem instrumentiem;
  - 3.4.3. Klientu līdzekļu pārvalde (portfeļa pārvaldība, fiduciārie darījumi);
  - 3.4.4. finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana (arī Bankas vai tās akcionāru finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana) saistībā ar citiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem.
- 3.5. Interesu konflikts ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu jomā var rasties šādu iemeslu dēļ (tajā skaitā, bet ne tikai):
  - 3.5.1. sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Banka vienlaikus ir pircējs Klienta vārdā un attiecīgā finanšu instrumenta emitents;
  - 3.5.2. sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Banka vienlaikus ir pircējs Klienta vārdā un attiecīgā finanšu instrumenta pārdevējs;
  - 3.5.3. sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Banka vienlaikus ir pircējs kāda Klienta vārdā un pārdevējs cita Klienta vārdā;
  - 3.5.4. veicot portfela pārvaldību, Banka veic ieguldījumus Bankas vai saistīto uzņēmumu emitētajos finanšu instrumentos vai fondos;
  - 3.5.5. sniedzot individuālā portfela pārvaldīšanas pakalpojumus, Banka sniedz pasūtījumu (nodod uzdevumus izpildei) saistītajam uzņēmumam;
  - 3.5.6. sniedzot vienam Klientam konsultācijas vai pakalpojumus emisijas organizēšanā un izplatīšanā un konsultējot vai sniedzot pakalpojumus citam Klientam šīs pašas emisijas sakarā;
  - 3.5.7. konsultējot Klientus par ieguldījumu pakalpojumiem;

- 3.5.8. Darbiniekiem veicot personiskos darījumus (t.sk. savu darījumu izpilde pirms Klienta darījuma (*Front Running*); labumu pieņemšana no Bankas darījumu partneriem u.c.);
- 3.5.9. veicot finanšu instrumentu sākotnējo izvietošanu, ja Banka piedāvā šādus finanšu instrumentus saviem Klientiem (arī portfeļa pārvaldības ietvaros) un/vai, iegādājoties tos pašus finanšu instrumentus arī Bankas portfeļos;
- 3.5.10. sniedzot sertificētā konsultanta pakalpojumus *First North* tirgū;
- 3.5.11. citas situācijas, kad Bankas veiktajās darbībās, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, ir ieinteresēta Banka vai cits grupas uzņēmums, to darbinieks vai amatpersona;
- 3.5.12. sniedzot Klientam konsultācijas vai pakalpojumus emisijas organizēšanā un izplatīšanā, saistībā ar pārāk zemu vai pārāk augstu emisijas cenu vai attiecīgu personu iesaistīšanos procesos.

## 4. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU NOVĒRŠANA

- 4.1. Interēšu konflikta situāciju novēršanas nolūkā ieguldījumu pakalpojumos un ieguldījumu blakuspakalpojumos Banka:
  - 4.1.1. nesaņem atlīdzību, atlaidi vai naudā neizsakāmu labumu par Klientu rīkojumu nogādāšanu noteiktai tirdzniecības vietai vai izpildes vietai;
  - 4.1.2. sniedzot portfeļa pārvaldības vai ieguldījumu konsultācijas pakalpojumus, Banka atmaksā Klientam visus pamudinājumus, t.i., komisijas un jebkādu naudā izsakāmos labumus, ko veikusi vai sniegusi trešā persona (kurus var uzskatīt par pamudinājumiem) pēc iespējas ātrāk pēc šādu maksājumu saņemšanas, vai nepieņem šādus maksājumus;
  - 4.1.3. nepieņem nefinansiālus labumus, kurus uzskata par būtiskiem un var būt uzskatīti par pamudinājumiem;
  - 4.1.4. nesaņem investīciju pētījumus no trešajām personām, kurus var uzskatīt par pamudinājumiem, ja šādi ieguldījumu pētījumi nav publiski pieejami;
  - 4.1.5. izpilda *Nasdaq Riga* biržas noteiktos ierobežojumus, sniedzot sertificētā konsultanta pakalpojumus *First North* tirgū.
- 4.2. Ja Banka organizē finanšu instrumentu sākotnējo izvietošanu, Banka:
  - 4.2.1. neveicina citu Klientu vai investīciju kompānijas intereses, ja tas radītu konfliktu ar emitenta Klienta interesēm;
  - 4.2.2. netiek ietekmēta no jebkādam esošajām vai nākotnes darījumu attiecībām;
  - 4.2.3. neizplata vērtspapīrus tā, lai pamudinātu liela apmēra komisiju samaksu par nesaistītajiem pakalpojumiem, kurus sniedz investīciju kompānija (t.s. *laddering*);
  - 4.2.4. neizplata vērtspapīrus esošā vai potenciālā emitenta Klienta augsta līmeņa vadītājam kā atlīdzību par korporatīvo finanšu darbības iespējām, kas tiek sniegtas pirms vai pēc šādas darbības (t.s. *spinning*);
  - 4.2.5. neizplata vērtspapīrus ar nepārprotamu vai domātu nosacījumu, ka turpmāk tiek saņemti rīkojumi par jebkādu citu pakalpojumu sniegšanu no Klienta puses, vai no jebkuras personas, kurā Klients ir uzņēmuma īpašnieks vai vadošais darbinieks;
  - 4.2.6. izplata vērtspapīrus tā, lai piedāvājuma cena neveicinātu citu Klientu vai pašas Bankas intereses tādā veidā, kas varētu nonākt konfliktā ar emitējošā Klienta interesēm;
  - 4.2.7. novērš un pārvalda tādas situācijas, kad personas, kas ir atbildīgas par obligācijas emisijas pakalpojumu sniegšanu Bankas Klientiem, ir tieši iesaistītas lēmumu pieņemšanā par cenu korporatīvo finanšu konsultāciju sniegšanu emitējošajiem Klientiem.
- 4.3. Interēšu konflikta situāciju novēršanas nolūkos ar kredītrisku saistītos pakalpojumos, Banka nodrošina:
  - 4.3.1. ka Darbinieki vai Amatpersonas, kas pieņem lēmumu par kredīta piešķiršanu, līguma grozījumiem vai pirmstermiņa izbeigšanu, vai ir nodrošinājuma neatkarīgi vērtētāji, ir neatkarīgi un objektīvi, kā arī Interēšu konflikta situācijas tiek pārvaldītas atbilstoši Bankas "Interēšu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas procedūra".
  - 4.3.2. Darbinieks vai Amatpersona nepiedalās lēmuma pieņemšanā par kredītu vai nodrošinājuma novērtēšanā, ja:
    - 4.3.2.1. Darbiniekam vai Amatpersonai ar kredītņēmēju ir personiskas (atbilstoši definīcijai "Radnieks") vai profesionālas attiecības ārpus Bankas;
    - 4.3.2.2. Darbiniekam vai Amatpersonai ar kredītņēmēju ir ekonomiskas vai cita rakstura attiecības, tostarp tiešas vai netiešas, faktiskas vai iespējamās, finansiālas vai nefinansiālas;
    - 4.3.2.3. kredītņēmējam ir politiska rakstura ietekme vai politiska saikne ar Darbinieku vai Bankas amatpersonu;
    - 4.3.2.4. Darbiniekam vai Amatpersonai pastāv Interēšu konflikta situācija attiecībā uz kredīta nodrošinājumu vai tā novērtēšanu.

## 5. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU PĀRVALDĪŠANA

- 5.1. Ja nav iespējams izvairīties no Interesešu konflikta situācijām, Banka piemēro šādus pārvaldības pasākumus:
- 5.1.1. Banka savā darbā piemēro "Korporatīvās ētikas standartu kodekss", kura principi tiek iekļauti Bankas normatīvajos dokumentos, un Banka savā darbībā balstās uz augstiem godīguma un taisnīga biznesa standartiem, pienācīgi attiecas pret saviem Klientiem un nodrošina, ka Darbinieki un Amatpersonas, izpildot savus darba pienākumus, ievēro augstus ētiskas uzvedības standartus;
  - 5.1.2. Banka nodrošina tādu organizatorisko struktūru un pienākumu sadali, lai radītu apstākļus Interesešu konflikta situāciju novēršanai. Šie pasākumi iekļauj sevī pakļautības nodalīšanu, konkrēta Darbinieka vienlaicīgu un secīgu iesaisti atsevišķu Finanšu pakalpojumu sniegšanā vai tā apstrādes darbībā;
  - 5.1.3. Banka nodrošina informācijas apstrādes un informācijas plūsmas nodali, lai nodrošinātu, ka atsevišķu Finanšu pakalpojumu sniegšana un to apstrādes darbības būtu nodalītas un informācijas, kas var radīt Interesešu konflikta situācijas, apmaiņai tiktu radītas fiziskas un loģiskas barjeras;
  - 5.1.4. Banka nodrošina Darbinieku darba vietu izkārtojumu tā, lai radītu informācijas nošķirtību un ierobežotu Darbinieku pieeju informācijai, kuru sagatavo vai apstrādā cits Darbinieks un kuras izmantošana var radīt Interesešu konflikta situācijas;
  - 5.1.5. Banka nodrošina amatu apvienošanas un komercdarbības ierobežojumus Darbiniekiem un Amatpersonām.
- 5.2. Banka izstrādā un ievieš nepieciešamās procedūras, kas nosaka kārtību:
- 5.2.1. Darbinieku un Amatpersonu personisko darījumu leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu veikšanai, paredzot labākajai praksei atbilstošas informācijas atklāšanas (ziņošanas) prasības, šādu darījumu akcepta/atļaujas kārtību, iespējamus ierobežojumus darījumiem ar finanšu instrumentiem;
  - 5.2.2. informācijas apkopošanai un atjaunošanai, nodrošinot Interesešu konflikta situāciju identificēšanu un pārvaldīšanu Darbiniekiem un Amatpersonām regulāri sniedzot ziņas par sevi;
  - 5.2.3. darba ar darījumu partneriem vienotos principus Bankas vajadzībām, darījumu partneru atlasī un darba procesu, t.sk. Finanšu darījuma akceptēšanas kārtību.
- 5.3. Banka atsaka sniegt Klientam Finanšu pakalpojumus, ja Interesešu konflikta situācija var apdraudēt Bankas reputāciju un Klientu būtiskās intereses.
- 5.4. Banka atsaka vai pārtrauc līgumattiecības ar darījumu partneri, ja Finanšu darījums var apdraudēt Bankas reputāciju un Bankas būtiskās intereses.
- 5.5. Banka ikdienas saimnieciskajā darbībā, slēdzot Finanšu darījumus, cenšas izvairīties no Interesešu konflikta situāciju rašanās, ievērojot šajā Politikā noteiktos principus.
- 5.6. Bankas "Atalgojuma politika" ir būtisks Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas rīks, kurā tiek paredzēta atbilstoša, samērīga un pietiekama samaksa par Darbinieka profesionāli veiktajiem pienākumiem un atalgojums stimulē Darbiniekus izvairīties no Interesešu konflikta situācijām un veikt nepieciešamās darbības labāko rezultātu sasniegšanā Klientam.
- 5.7. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas pasākumi leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu jomā ir darījumu regulāra uzraudzība, kuras mērķis ir ne tikai negodīgu vai manipulatīvu darījumu atklāšana, bet arī veikto darījumu pārbaude ar mērķi noteikt, vai ir tikuši sasniegti labākie rezultāti Klientam, vai darījumos ir ņemta vērā Klienta piemērotība tiem, vai Klienti ir brīdināti par darījumam piemītošajiem riskiem, vai ir atklāta informācija par Interesešu konflikta situācijām un veikti pasākumi risku un Interesešu konflikta situāciju novēršanai (*Compliance* uzraudzības funkcija).
- 5.8. Būtisks Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas pasākums ir informācijas par Interesešu konflikta situācijas būtību un iemeslu sniegšana Bankas Klientiem pirms leguldījumu pakalpojumu vai leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas uzsākšanas un sniegšanas gaitā. Atbildīgie Darbinieki pārliecinās, ka Klientam tiek sniegta vispusīga, objektīva un pareiza informācija par iespējamām Interesešu konflikta situācijām.



## 6. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU ATKLĀŠANA (*DISCLOSURE*) KLIENTAM SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU VAI IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMUS

- 6.1. Ja Bankas ieviestie organizatoriskie un administratīvie pasākumi Interēšu konflikta situāciju novēršanai vai pārvaldīšanai nav pietiekami, lai nodrošinātu ar pietiekamu pārlicības pakāpi, ka risks kaitēt Klienta interesēm tiks novērsts, kā pēdējā līmeņa aizsardzības pasākums tiek piemērota Interēšu konflikta situāciju atklāšana Klientam.
- 6.2. Bankas darbiniekam ir pienākums veikt pasākumus Interēšu konflikta situāciju novēršanai. Ja Interēšu konflikta situācija netiek novērsta, Darbinieka pienākums ir saglabājamā formā atklāt Klientam esošā Interēšu konflikta situācijas vispārīgo būtību un iemeslus, kā arī riskus, kas Klientam rodas Interēšu konflikta situācijas rezultātā, un pasākumus, kas veikti, lai mazinātu šos riskus un kas Klientam ļautu pieņemt tā interesēm atbilstošu lēmumu.
- 6.3. Darbinieks, ja tas ir iespējams, informē Klientu par iespēju atteikties no darījuma, ja tas rada Interēšu konflikta situāciju un ja tā ietekmi nevar minimizēt citādā veidā.
- 6.4. Banka dokumentē un glabā ierakstus par Interēšu konflikta situāciju gadījumiem, tajā skaitā saglabā informāciju par Interēšu konflikta situāciju paziņošanas veidiem un paziņojuma saturu. Informācijas dokumentēšanas un tās saglabāšanas prasības tiek noteiktas attiecīgajos Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos.
- 6.5. Bankas Darbinieki ziņo par gadījumiem, kad ir identificēts iespējama vai potenciālais interēšu konflikts iekšējos dokumentos noteiktajā kārtībā.

## 7. PADOMES UN VALDES PIENĀKUMI INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU UN KORUPCIJAS NOVĒRŠANĀ

- 7.1. Padomes un Valdes loceklis, pildot savus amata pienākumus, novērš Interēšu konflikta situāciju rašanos un atturas no tādu lēmumu pieņemšanas par Bankas darījumiem, kuros šim Padomes vai Valdes loceklim rodas vai varētu rasties Interēšu konflikta situācija. Bankā ir paredzēta ziņošanas kārtība, kuras ietvaros Amatpersonas ziņo par Finanšu darījumiem vai Finanšu pakalpojumiem, kuros viņam tieši vai netieši rodas vai varētu rasties Interēšu konflikta situācija.
- 7.2. Banka dokumentē jebkuru identificēto Interēšu konflikta situāciju attiecībā uz Padomes un Valdes locekļiem gan individuāli, gan kolektīvi, kā arī pārvaldības pasākumus, kas paredzēti šīs situācijas pārvaldīšanai vai novēršanai.
- 7.3. Padomes un Valdes locekļi lēmumu pieņemšanā rīkojas neatkarīgi (*independence of mind*) un tikai Bankas interesēs, ņemot vērā šo Politiku un "Korporatīvās ētikas standartu kodekss" noteikto.
- 7.4. Politikas pārvaldīšanas ietvaros, Valde, nodrošina Interēšu konflikta situāciju novēršanai vai mazināšanai, kā arī Korupcijas novēršanai:
  - 7.4.1. identificēšanas un pārvaldīšanas procesa uzraudzību, apstiprinot "Interēšu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas procedūra";
  - 7.4.2. informācijas izvērtēšanu darbības atbilstības riska pārskatos;
  - 7.4.3. situāciju pārvaldīšanu Bankā, īstenojot šo Politiku un "Korporatīvās ētikas standartu kodekss";
  - 7.4.4. Politikas izskatīšanu pirms tās apstiprināšanas Padomē, kā arī citus nepieciešamos Bankas normatīvos dokumentus;
  - 7.4.5. Darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi.
- 7.5. Politikas uzraudzības ietvaros, Padome, uzrauga Interēšu konflikta situāciju novēršanai vai mazināšanai, kā arī Korupcijas novēršanai:
  - 7.5.1. uzraudzības sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
  - 7.5.2. nosaka un apstiprina šo Politiku;
  - 7.5.3. nosaka un apstiprina Bankas korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus normatīvajā dokumentā "Korporatīvās ētikas standartu kodekss";



7.5.4. nodrošina Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu, Korupcijas novēršanu kopumā, izvērtējot informāciju darbības atbilstības riska pārskatos.

## 8. KORUPCIJAS NOVĒRŠANAS POLITIKAS PAMATNOSTĀDNES

- 8.1. Banka, pārvaldot un novēršot Korupciju tās iekšējos procesos ir noteikusi šādus rīcības principus:
- 8.1.1. Banka finansiāli neatbalsta nevienu politisko partiju, politiskās kampaņas vai politiski nozīmīgu personu sponsorēšanu;
  - 8.1.2. Banka sponsorēšanu neizmanto darbībām, kas varētu negatīvi ietekmēt Bankas reputāciju;
  - 8.1.3. Banka ievēro piesardzību, piedaloties Klientu vai sadarbības partneru mārketinga un mācību pasākumos;
  - 8.1.4. Banka nosaka maksimālo vērtības sliekšni materiālo labumu un biznesa izklaides saņemšanai no Klientiem, sadarbības partneriem vai trešajām personām, kas nav samaksa par Bankas pakalpojumu sniegšanu;
  - 8.1.5. Banka izstrādā iekšējo kārtību, kādā Darbinieki ziņo par labumiem, dāvanām vai pakalpojumiem, kas saņemti no Klientiem, sadarbības partneriem vai trešajām personām;
  - 8.1.6. Banka nosaka šādus rīcības modeļus:
    - 8.1.6.1. *Nulles-tolerance* pret jebkādu labumu, kukuļu, pateicību, priekšrocību došanu vai pieņemšanu, kas vērsti uz mērķi ietekmēt lēmumus, rīcību, ja bez kukuļošanas personas rīcība būtu citādāka;
    - 8.1.6.2. tā neatbalsta Darbiniekiem un Saistītām personām pasniegt jebkāda veida materiālos labumus valsts un pašvaldību institūciju un publiskas personas kapitālsabiedrību amatpersonām un darbiniekiem, lai ietekmētu to un saņemtu kādus pasūtījumus vai personīgus labumus;
    - 8.1.6.3. tā neatbalsta veikt jebkādas manipulācijas grāmatvedības uzskaites datus un reģistros;
  - 8.1.7. situācijās, kad Bankas rīcībā esošā informācija liecina par potenciālā Klienta vai Klienta koruptīvu rīcību, Banka izvēlas lielākās piesardzības scenāriju, lemjot par darījumu attiecību neuzsākšanu vai pakalpojumu ierobežošanu atbilstoši Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

## 9. APMĀCĪBAS

- 9.1. Būtisks Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas un Korupcijas novēršanas pasākums ir Darbinieku un Amatpersonu apmācība un profesionālās kvalifikācijas paaugstināšana, kuras laikā Darbiniekiem un Amatpersonām tiek izskaidroti ētiskas rīcības principi, Interesešu konflikta situāciju novēršanas principi un pasākumi, labāko rezultātu Klientam sasniegšanas pasākumi, kā arī Bankas nostāja attiecībā uz Korupcijas aizliegumu.
- 9.2. Banka organizē regulāras Darbinieku un Amatpersonu apmācības:
- 9.1.1. lai informētu Darbiniekus un Saistītās personas par šīs Politikas prasībām;
  - 9.1.2. lai novērstu Korupciju darba pienākumu izpildē un spētu identificēt iespējamus un esošus Korupcijas gadījumus Klientu darbībās;
  - 9.1.3. lai mazinātu vai novērstu potenciālās un esošās Interesešu konflikta situācijas;
  - 9.1.4. aicinātu ziņot par iepriekšējos punktos minētajiem gadījumiem, nosakot ziņošanas kanālus un atbildīgās personas ziņojumu izvērtēšanai un izskatīšanai, korektīvo vai uzraudzības pasākumu piemērošanai.

## 10. POLITIKAS ATBILSTĪBAS UZRAUDZĪBA, NOVĒRTĒŠANA UN ZIŅOŠANA

- 10.1. Banka Politikas atbilstības uzraudzību īsteno, regulāri, veicot ikgadējo Darbinieku un Amatpersonu anketēšanu, izvērtējot saņemtos datus un veicot situāciju izvērtēšanu saskaņā ar Bankas iekšējiem normatīviem dokumentiem.
- 10.2. Banka nosaka par pienākumu Darbiniekiem un Amatpersonām, nekavējoties ziņot par jebkurām 10.1. punktā sniegto datu izmaiņām.
- 10.3. Banka nodrošina, ka ikgadējā darbības atbilstības elementu pašnovērtējumā, tiek veikts izvērtējums par kopējo riska līmeni attiecībā uz Interesešu konflikta situāciju un Korupcijas identificēšanas, novēršanas un pārvaldības procesu Bankā kopumā.

## 11. ATBILDĪBA

- 11.1. Bankas Amatpersonas un Darbinieki ir atbildīgi par:
  - 11.1.1. savlaicīgu iepazīšanos ar Politikas aktuālo versiju un tās ievērošanu, par piedalīšanos Bankas organizētajās Interēšu konflikta situāciju un Korupcijas novēršanas apmācībās.
  - 11.1.2. Korupcijas novēršanu, atklāšanu un ziņošanu par to, izvairoties no jebkādam darbībām, kas varētu izraisīt vai nozīmēt šīs Politikas pārkāpšanu;
  - 11.1.3. Interēšu konflikta situāciju novēršanu vai mazināšanu, atklāšanu un ziņošanu par tām, izvairoties no jebkādam darbībām, kas varētu izraisīt vai nozīmēt šīs Politikas pārkāpšanu;
- 11.2. Ja ir aizdomas vai ir informācija par šīs Politikas vai "Korporatīvās ētikas standartu kodekss" iespējamiem vai faktiskiem pārkāpumiem, ikvienam Darbiniekam vai Amatpersonai ir iespēja celt trauksmi Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā.
- 11.3. Par jebkuru Bankas Amatpersonu vai Darbinieku, kurš pārkāpj šo Politiku, Banka veic iekšējo izmeklēšanu, soda sankcijas var tikt piemērotas kārtībā, kāda noteikta Bankas iekšējos normatīvos dokumentos.
- 11.4. Ja ir ziņas par esošajiem vai potenciālajiem Bankas darījumu partneriem (t.sk. ārpakalpojumu sniedzējiem), kas pārkāpj šo Politiku vai neatbilst tai, Bankai ir tiesības neuzsākt vai pārtraukt šādas līgumattiecības.

## 12. POLITIKAS AKTUALIZĀCIJA

- 12.1. Politikas aktualizācija tiek veikta, ievērojot iekšējās kontroles sistēmas pasākumus un atbilstoši grozījumiem normatīvajos aktos, ne retāk kā reizi gadā.
- 12.2. Valdei ir tiesības veikt grozījumus Politikā un par veiktajiem grozījumiem iesniegt priekšlikumus Padomei.
- 12.3. Padome ne retāk, kā vienu reizi gadā pārskata Politiku, novērtējot tās aktualitāti, un apstiprina to.
- 12.4. Politika ar veiktiem grozījumiem tiek publicēta Bankas interneta vietnē un ir spēkā no publicēšanas datuma.