

## **INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒŠANAS POLITIKA, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS UN IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMUS**

Saturs:

1.	VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI .....	2
2.	INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJAS UN TO IDENTIFICĒŠANA .....	4
3.	PASĀKUMI INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒŠANAI .....	4
4.	NOSLĒGUMA NOTEIKUMI .....	5

## 1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

### 1.1 POLITIKAS REGULĒJAMĀ SFĒRA

- 1.1.1. Šī Politika regulē kārtību, kādā Banka uzrauga interešu konfliktu rašanās risku Bankā, sniedzot Klientiem ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, un pasākumus, kas tiek veikti šādu interešu konfliktu situāciju novēršanai.
- 1.1.2. Šīs Politikas noteikumi attiecas tikai uz tām interešu konfliktu situācijām, kas var rasties, Bankai sniedzot saviem Klientiem ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus.
- 1.1.3. Šī Politika ir saistoša visām ar Banku Saistītajām personām, kas noteiktas šajā Politikā.
- 1.1.4. Šī Politika ir izstrādāta, ievērojot LR Finanšu instrumentu tirgus likuma un citu Latvijas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasības.

### 1.2. POLITIKAS MĒRĶIS

- 1.2.1. Šīs Politikas mērķis ir galveno pamatprincipu un elementu noteikšana, kas var palīdzēt šādu situāciju un apstākļu identificēšanā, kas var radīt interešu konfliktu situācijas.
- 1.2.2. Šī Politika ir izstrādāta nolūkā novērst interešu konfliktu situācijas, kas var apdraudēt Klientu intereses, saņemot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus Bankā, vai arī mazinātu šādu interešu konfliktu negatīvas sekas Klientiem.

### 1.3. POLITIKĀ LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

- 1.3.1. Šajā Politikā lietotie termini tiek saprasti šādi:

- **Banka** – Rigensis Bank AS;
- **Finanšu instrumenti (FI)** – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, un kas ir noteikti LR “Finanšu instrumentu tirgus likumā”;
- **Saistītā persona:**
  - Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs vai loceklis, piesaistītais aģents vai cita persona, kas pārstāv Banku;
  - piesaistītā aģenta sabiedrības valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas darbojas piesaistītā aģenta vārdā;
  - Bankas vai tās piesaistītā aģenta darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību kontrolē Banka;
  - fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpakalpojuma sniegšanā Bankai vai tās piesaistītajam aģentam, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus;
- **Ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi** – pakalpojumi, kas ir norādīti LR Finanšu instrumentu tirgus likumā un kuru sniegšanu veic Banka;
- **Klients** – Bankas Klients, kas saņem Bankā ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus;
- **Personīgais darījums** – tirdzniecības darījums ar Finanšu instrumentiem, ko ir veikusi Saistītā persona Bankā vai ārpus Bankas, ja šim darījumam piemīt kaut viena no sekojošām pazīmēm:
  - darījums nav izpildīts Saistītās personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
  - darījums izpildīts uz Saistītās personas rēķina;

- darījums izpildīts uz Saistītās personas laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērns, kas nav minētās personas bērns) rēķina vai cita radnieka rēķina, kuram ar šo personu ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas;
  - darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ar šo personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.
- **Politika** – šī Interesešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus.
  - **Reģistrs** – saraksts, kas sastāv no Saistīto personu saraksta, Personīgo darījumu saraksta un valdes un padomes locekļu parakstīto Apliecinājumu saraksta.
  - **Apliecinājums** - Bankas valdes un padomes locekļu apliecinājumi par iepazīšanos ar Personīgajiem darījumiem noteiktajiem ierobežojumiem

1.3.2. Terminu, kuru skaidrojumi nav doti šajā Politikā, jātulko atbilstoši LR Finanšu instrumentu tirgus likumā sniegtajām definīcijām.

#### 1.4. PAMATPRINCIPI

- 1.4.1. Banka pastāvīgi uzrauga Saistītās personas darbības Finanšu instrumentu tirgū.
- 1.4.2. Personīgu darījumu uzraudzībai ir izveidots kontroles mehānisms, t.sk. tiek uzturēts Reģistrs.
- 1.4.3. Tiek novērsta tieša saikne starp to darbinieku, kas ir iesaistīti ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, atalgojumu un atlīdzību, ko Klients maksā Bankai par šādiem pakalpojumiem, kas var mazināt darbinieku objektivitāti un apdraudēt Klientu intereses, ja interešu konflikts var rasties attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām.
- 1.4.4. Nosakot interešu konfliktu novēršanas pasākumus un izstrādājot attiecīgas procedūras, Banka rūpējas par samērīgumu starp to sarežģītību un Klientu interešu apdraudējuma būtiskumu, esot konkrētai interešu konflikta situācijai.
- 1.4.5. Ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka noteikusi interešu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārliecību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts, Banka skaidri atklāj Klientam interešu konfliktu būtību un avotus pirms uzsākusi attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam.
- 1.4.6. Banka izveido tādu organizatorisko struktūru, kas nodrošina efektīvu interešu konfliktu situāciju novēršanas un šā procesa kontroles iespējas.
- 1.4.7. Banka izveido atsevišķas struktūrvienības ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanai, un nodrošina šo struktūrvienību pārvaldi un iekšējo uzraudzību. Lai novērstu interešu konfliktu, Bankai ir strukturāli nodalītas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst:
  - Bankai piederošo Finanšu instrumentu pārvaldīšana;
  - Klientu Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem pieņemšana un izpilde vai nodošana izpildei;
  - Finanšu instrumentu darījumu iegrāmatošana un norēķinu veikšana par darījumiem ar Finanšu instrumentiem;
  - darījumu noslēgšana (*front-office*) un darījumu izpilde (*back-office*), ieskaitot valdes līmeni.
- 1.4.8. Banka pastāvīgi novēro Bankas procedūru un šīs Politikas efektivitāti un aktualitāti un veic grozījumus, ja tie ir nepieciešami Klientu interešu labākai nodrošināšanai.

## **2. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJAS UN TO IDENTIFICĒŠANA**

- 2.1. Banka, īstenojot pasākumus šajā Politikā nosprausto mērķu sasniegšanai, ņem vērā, ka interešu konflikts var rasties šādas situācijās:
- 2.1.1. izpildot Klienta rīkojumus, vienlaikus veicot darījumus uz sava rēķina;
- 2.1.2. vienlaicīgi izpildot divu dažādu Klientu rīkojumus darījumos ar Finanšu instrumentiem;
- 2.1.3. Bankai piedāvājot Klientam Finanšu instrumentus, par kuru izplatīšanu Banka ir noslēgusi izplatīšanas līgumu un par to saņem komisijas maksu.
- 2.2. Banka saprot, ka interešu konflikts var rasties starp:
- 2.2.1. Bankas darbinieku un Klientu;
- 2.2.2. Bankas piesaistīto aģentu un Klientu;
- 2.2.3. personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku un Klientu;
- 2.2.4. dažādiem Bankas Klientiem;
- 2.2.5. Saistīto personu un Klientu.
- 2.3. Banka pievērš pastiprinātu uzmanību tādu apstākļu rašanos, kas var izraisīt interešu konfliktu, tajā skaitā gadījumus, ja/kad:
- 2.3.1. Saistītā persona:
- varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
  - ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
  - ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
  - veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
  - saņem vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu.
- 2.3.2. Klientiem tiek piedāvāti vai Klienta īpašumā ir:
- Finanšu instrumenti, ko Banka ir emitējusi patstāvīgi, par kuriem Banka ir sniegusi ieguldījuma vai cita veida rekomendāciju vai pētījumu;
  - Finanšu instrumenti, par kuru izplatīšanu un piedāvāšanu Banka noslēgusi līgumu ar trešajām personām, it īpaši gadījumā, ja Banka par to saņem komisijas maksu;
  - Finanšu instrumenti, kuru emisiju vai izvietojumu, tajā skaitā ārpus regulētā tirgus, Banka ir veikusi, organizējusi vai palīdzējusi veikt trešajai personai.

## **3. PASĀKUMI INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAI**

### **3.1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI**

- 3.1.1. Banka izveido tādu Bankas iekšējo organizatorisko struktūru, kura samazina interešu konfliktu situāciju rašanās iespējamību, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus. Šim mērķim Bankai ir nodalītas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst:
- Bankas portfeļa pārvaldīšana;
  - Klientu rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem pieņemšana un izpilde vai nodošana izpildei;
  - Klientiem piederošo individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana un trasta pakalpojumu sniegšana;
  - Finanšu instrumentu darījumu iegrāmatošana un norēķinu veikšana par darījumiem ar Finanšu instrumentiem.

- 3.1.2. Banka pastiprināti uzrauga Bankas darbiniekus, kuru galvenie darba pienākumi ir ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšana Klientiem, ja pastāv iespēja, ka tie pārstāv arī citu personu intereses un tās varētu nonākt konfliktā ar Klientu interesēm.
- 3.1.3. Par visām konstatētām interešu konflikta situācijām Bankas darbiniekiem ir pienākums informēt Bankas Valdi, kas lemj par šo interešu konflikta situāciju novēršanu Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā.
- 3.1.4. Banka vadās no Saistītās personas sniegtās informācijas par Personīgo darījumu veikšanu vai atturēšanos no tās, kā arī par Personīgo darījumu parametriem un apjomiem.

### **3.2. PERSONĪGO DARĪJUMU VEIKŠANAS IEROBEŽOJUMI UN UZRAUDZĪBA**

#### 3.2.1. Saistītai personai ir aizliegts:

- veikt Personīgo darījumu, pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba vai profesionālos pienākumus Bankā, veikt Personīgo darījumu, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju, vai veikt Personīgo darījumu, kas ir pretrunā ar Likumā noteiktajām prasībām;
- ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar Finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, izņemot gadījumu, kad darījums tiek ieteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus;
- atklāt trešajai personai iekšējo informāciju vai izteikt viedokli, ja Saistītā persona zina vai tai vajadzētu zināt, ka informācijas atklāšanas rezultātā trešā persona veiks vai varētu veikt vai ieteikt citai personai veikt tādu darījumu ar Finanšu instrumentiem, kurš Saistītajai personai, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta vai viedoklis tiek izteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus;
- veikt Personīgos darījumus bez iepriekšējas piekrišanas saņemšanas no Bankas (izņemot valdes un padomes locekļus).

3.2.2. Saistītajai personai ir pienākums ievērot Bankas noteiktos Personīgo darījumu ierobežojumus, saņemot Bankas piekrišanu pirms Personīgā darījuma veikšanas vai parakstot Apliecinājumu (valdes un padomes locekļiem), kā arī informēt Banku par to veiktajiem Personīgajiem darījumiem. Banka uztur Reģistru un pastāvīgi atjauno Saistīto personu un to veicamo Personīgo darījumu sarakstus.

3.2.3. Banka aizliedz Saistītajai personai veikt Personīgos darījumus, ja uzskata, ka ar tiem var tikt apdraudētas Klientu intereses.

3.2.4. Banka ir tiesīga ierobežot Personīgo darījumu veikšanu vai atļaut tikai konkrēta veida Personīgo darījumu veikšanu, ja šādi ierobežojumi vai nosacījumi ir nepieciešami Klientu interešu aizsardzībai, Bankai sniedzot ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.

## **4. NOSLĒGUMA NOTEIKUMI**

4.1. Banka publisko informāciju par šo Politiku savā interneta mājas lapā [http://www.rigensisbank.com/lv/par\\_banku/dokumenti.html](http://www.rigensisbank.com/lv/par_banku/dokumenti.html) un regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, ja nepieciešams, veic tajā izmaiņas. Izmaiņas tiek publicētas interneta mājas lapā un ir spēkā no publicēšanas brīža.