

## INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS UN IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMUS

---

### SATURS

1.	VIŠPĀRĪGIE NOTEIKUMI .....	2
2.	INTEREŠU KONFLIKTU SITUĀCIJAS UN TO IDENTIFICĒŠANA .....	2
3.	INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS UN PĀRVALDĪŠANAS PASĀKUMI .....	4
4.	PERSONĪGIE DARĪJUMI .....	5
5.	INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM .....	6
6.	NOSLĒGUMA NOTEIKUMI .....	6

## 1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

### 1.1. POLITIKAS REGULĒJAMĀ SFĒRA

- 1.1.1. Politikā, ņemot vērā konkrētus ieguldījumu pakalpojumu veidus, ir identificētas situācijas un apstākļi, kuri izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, kā arī ir noteiktas nepieciešamās procedūras un veicamie pasākumi interešu konflikta novēršanai, pārvaldībai un uzraudzībai ieguldījumu pakalpojumu jomā.
- 1.1.2. Banka veic visus atbilstošos pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konfliktus, kas ieguldījumu pakalpojumu jomā var rasties starp Banku (arī tās darbiniekiem, saistītajām personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku) un Klientu, kā arī starp tās Klientiem.
- 1.1.3. Politika ir papildus dokuments Bankas *Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikai*, kas attiecas uz Bankas aktivitātēm kopumā.
- 1.1.4. Politika ir izstrādāta, ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2014/65/ES, Komisijas deleģētās regulas (ES) 2017/565 un LR Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības.

### 1.2. POLITIKĀ LIETOTIE TERMINI

- 1.2.1. Politikā ir lietoti šādi termini:

**Banka** – Rigensis Bank AS;

**Bankas darbinieks** – jebkurš Bankas darbinieks, kā arī tās valdes un padomes locekļi;

**Finanšu instrumenti** – finanšu instrumenti, kas ir noteikti LR Finanšu instrumentu tirgus likumā;

**Ieguldījumu pakalpojumi** – ieguldījumu pakalpojumi un darbības un ieguldījumu blakuspakalpojumi uz kuriem attiecas LR Finanšu instrumentu tirgus likums un kuru sniegšanu ir tiesīga veikt Banka;

**Klients** – persona, kura saņem vai plāno saņemt ieguldījumu pakalpojumus;

**Politika** – šī Interešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus;

**Saistītā persona** - Bankas darbinieks; Bankas piesaistītie aģenti, to darbinieki un citas personas, kas, pamatojoties uz ārpakalpojuma līgumu, ir tieši iesaistītas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, kā arī iepriekšminēto personu valdes un padomes locekļi.

- 1.2.2. Terminu, kuru definīcijas nav norādītas Politikā, tiek lietoti atbilstoši LR Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajam.

## 2. INTEREŠU KONFLIKTU SITUĀCIJAS UN TO IDENTIFICĒŠANA

- 2.1. Interešu konflikts ir situācija, kad ieguldījumu pakalpojumu jomā iesaistītajām pusēm ir pretējas intereses, un tā rezultātā var tikt ietekmēts Bankas pienākums Klientu interesēs godīgi, taisnīgi un profesionāli sniegt ieguldījumu pakalpojumus.
- 2.2. Interešu konflikts ieguldījumu pakalpojumu jomā var rasties, galvenokārt starp:
  - Banku un Klientu;
  - Bankas darbinieku un Klientu;
  - Bankas darbinieku un Banku;
  - personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu;
  - diviem vai vairāk Klientiem, ja Banka tiem sniedz savus pakalpojumus.

2.3. Banka uzglabā un, ja nepieciešams, pastāvīgi atjaunina informāciju par ieguldījumu pakalpojumiem, kurus tā sniedz vai kuri sniegti Bankas vārdā, un kuri izraisījuši vai var izraisīt interešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses. Bankas ieguldījumu pakalpojumi ir:

- Klientu rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana izpildei attiecībā uz vienu vai vairākiem Finanšu instrumentiem;
- rīkojumu izpilde Klientu vārdā;
- darījumu veikšana savā vārdā;
- Finanšu instrumentu turēšana;
- valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

Šajā punktā norādīto ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā Banka neizmanto piesaistītos aģentus vai citas personas, kas uz ārpalpojuma līguma pamata pārstāv Banku.

2.4. Lai identificētu interešu konfliktu veidus, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Banka ņem vērā vismaz šādas situācijas, kad Banka, Saistītā persona vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:

- varētu gūt peļņu vai izvairīties no finansiāliem zaudējumiem uz Klienta rēķina;
- ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas atšķiras no šī Klienta interesēm;
- ir ieinteresēta veicināt viena Klienta vai to grupas intereses vairāk par cita Klienta vai to grupas interesēm;
- veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients (izņemot gadījumu, kad Banka veic darījumus ar citām finanšu iestādēm, pamatojoties uz darījumiem starp diviem finanšu tirgus dalībniekiem);
- saņem vai varētu saņemt no citas personas par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību (piemēram, naudas, preču vai pakalpojumu veidā), kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu.

2.5. Bankai ir pienākums identificēt un novērst arī tādus interešu konfliktus, kas varētu rasties trešo personu pamudinājuma (*inducements*) rezultātā, ja Banka tādus saņemtu, vai Bankas atalgojuma politikas un citu stimulēšanas principu rezultātā.

2.6. Visus potenciālos interešu konfliktus nav iespējams uzskaitīt, taču Banka ir konstatējusi ieguldījumu pakalpojumus un attiecīgas situācijas, kuras rada vai varētu radīt interešu konfliktus ieguldījumu pakalpojumu jomā un kurām būtu jāpievērš būtiska uzmanība:

- 2.6.1. Banka vai Bankas darbinieks plāno noslēgt vai noslēdz darījumu ar Finanšu instrumentu vienlaikus, kad no Klienta ir saņemts rīkojums veikt darījumu ar to pašu Finanšu instrumentu;
- 2.6.2. Banka, ņemot vērā tās Rīkojumu izpildes politikā norādīto, apvieno divu vai vairāku Klientu rīkojumus darījumiem ar Finanšu instrumentiem vai apvieno tos ar rīkojumu savā vārdā;
- 2.6.3. Banka vai tās darbinieks saņem finansiālu vai cita veida pamudinājumu (*inducements*), kas varētu ietekmēt viņu rīcību tādējādi, ka kāds no Klientiem vai Klientu grupa iegūst priekšroku attiecībā pret citu Klientu vai Klientu grupu;
- 2.6.4. Ieguldījumu pakalpojumi tiek sniegti vairākiem Klientiem, kuru intereses ir pretējas;
- 2.6.5. Klients iegādājas Bankas Finanšu instrumentus, kas paredzēti ar Bankas kreditēšanas un finansēšanas pakalpojumiem saistīto risku pārvaldībai;

- 2.6.6. Banka veic darījumus ar Finanšu instrumentiem savā vārdā. Šajā gadījumā Banka cenšas iegūt maksimālu peļņu no savām ieguldījumu pozīcijām, līdz ar to var rasties interešu konflikts starp šāda veida uzņēmējdarbību un darījumiem, ko Klienti veic ar Banku. Interešu konflikts starp iesaistītajām darījuma pusēm var rasties gadījumos, ja:
- Banka nosaka cenu ar Klientu noslēgtajam darījumam pēc saviem ieskatiem, nevis pamatojoties uz objektīvu tirgus informāciju, un, ja laika starpība starp darījumu, kas noslēgts ar Klientu, un darījumu, kas veikts riska (ja tāds ir) ierobežošanas nolūkos, var ļaut Bankai gūt papildu finansiālu labumu no cenu starpības attiecīgajā laika posmā;
  - Banka slēdz ar Klientiem darījumus par atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Šādos gadījumos Bankas intereses būs pretējas Klienta interesēm, jo darījuma rezultāts, ko iegūs Klients, būs pretējs tam, ko iegūs Banka. Jo lielāka ir Bankas ieguldījumu daļa, veicot darījumus ar Finanšu instrumentiem savā vārdā, un no tiem iegūtā peļņa, jo lielāks interešu konflikta risks iespējams.

2.7. Banka savā darbībā cenšas izvairīties no Politikas 2.6. punktā minētajām situācijām.

### 3. INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS UN PĀRVALDĪŠANAS PASĀKUMI

- 3.1. Nosakot interešu konfliktu uzraudzības un novēršanas pasākumus un ieviešot attiecīgus procesus, Banka rūpējas par samērīgumu starp iespējamā interešu konflikta sarežģītību un Klientu interešu apdraudējuma būtiskumu, iestājoties konkrētai interešu konflikta situācijai.
- 3.2. Banka izveido tādu Bankas iekšējo organizatorisko struktūru, kura samazina interešu konfliktu situāciju rašanās iespējamību, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, kā arī nodrošina struktūrvienību atsevišķu pārvaldi un iekšējo uzraudzību. Šim mērķim Bankai ir nodalītas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst atsevišķas funkcijas:
- Bankai piederošo Finanšu instrumentu pārvaldīšana;
  - Klientu rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem pieņemšana un izpilde vai nodošana tālākai izpildei (*front-office*). Detalizēta informācija par Klientu rīkojumu izpildi ir pieejama Bankas Rīkojumu izpildes politikā;
  - Finanšu instrumentu iegūšana un norēķinu veikšana par darījumiem ar Finanšu instrumentiem (*back-office*).
- Ikviena Bankas struktūrvienība, kas ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, uzņemas atbildību par interešu konfliktu situāciju identificēšanu. Gadījumā, ja tiek identificēts faktiskais vai iespējams interešu konflikts, kas var būtiski ietekmēt kāda Klienta intereses ieguldījumu pakalpojumu jomā, par šādu situāciju tiek ziņots Bankas valdei, kuras pienākums ir pieņemt lēmumu par tālākajām darbībām saistībā ar radušos situāciju.
- 3.3. Tiek novērsta tieša saikne starp Bankas darbinieku, kas ir iesaistīti ieguldījumu pakalpojumu 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. Darbinieku atalgojuma un motivācijas sistēma Bankā ir izstrādāta tā, lai nepieļautu lielākas prioritātes piešķiršanu Bankas darbinieku vai Bankas interesēm, ja tas var kaitēt Klienta interesēm.
- 3.4. Banka neveic un nesaņem no trešajām personām, izņemot Klientu, kam tiek sniegts konkrētais ieguldījumu pakalpojums, nekādas komisijas vai citas maksas (*inducements*) un nesaņem nekādu citu nefinansiālu labumu, izņemot tās pakalpojumu maksas, kas ir nepieciešamas konkrētā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanai (piemēram, Finanšu instrumentu

turēšanas maksas, darījumu norēķinu un konvertācijas maksas u.tml.) un standarta gadījumos ir norādītas Bankas cenrādī.

- 3.5. Lai novērstu interešu konfliktus starp Banku un tās darbiniekiem, Bankas darbinieks savu tiešo darba pienākumu ietvaros nepiedalās tādu lēmumu pieņemšanas procesā, kā arī atturas no attiecīgu darbību savā vai jebkuras trešās personas (tostarp ar darbinieku saistītas personas, piemēram, laulātā, vecāku, apgādībā esošu bērnu vai pabērnu) vārdā veikšanas, ja šādi lēmumi vai darbības var negatīvi ietekmēt Bankas vai Klientu intereses.
- 3.6. Bankas padomes un valdes locekļi savu amata pienākumu izpildē nepieļauj interešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par darījumiem, kuros tiem rodas vai varētu rasties interešu konflikts.
- 3.7. Ja Banka ir darījumu partneris atvasinātā finanšu instrumenta darījumā ar Klientu, tā veic papildu piesardzības pasākumus, lai novērstu interešu konflikta situācijas. Tas nozīmē, ja Klienta rīkojumu izpildes nolūkos Banka iesaistās darījumā ar Klientu savā vārdā, tādā gadījumā Bankai jāpārlicinās, ka šāds darījums tiek noslēgts uz Klientam visizdevīgākajiem nosacījumiem, kas nozīmē, ka Klients iegūs iespējami labāko rezultātu. Šajā sakarā pirms Klienta rīkojuma izpildes, slēdzot darījumu savā vārdā, Bankai jānovērtē un jāsalīdzina rezultāti, kādus Klients saņemtu, izpildot tā rīkojumu ikvienā citā iespējamā izpildes vietā, kā arī komisijas maksas un citi izdevumi, kas rastos Klienta rīkojuma izpildes procesā katrā iespējamā izpildes vietā.
- 3.8. Ja starp Bankas, Saistītās personas un Klienta interesēm rodas pretrunas, priekšroka ir dodama Klienta likumīgajām interesēm.
- 3.9. Banka pastiprināti uzrauga Bankas darbiniekus, kuru galvenie darba pienākumi ir ieguldījumu pakalpojumu sniegšana Klientiem, ja tie veic personīgos darījumus ar Finanšu instrumentiem, vai pastāv iespēja, ka tie pārstāv arī citu personu intereses, un tās varētu nonākt konfliktā ar Klientu interesēm.
- 3.10. Ne retāk kā reizi gadā atbildīgā Bankas struktūrvienība saskaņā ar Bankas interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūru sagatavo rakstveida pārskatu par interešu konfliktiem, kas radušies Bankā attiecīgajā pārskata periodā, un šāds pārskats tiek iesniegts Bankas valdei.

#### 4. PERSONĪGIE DARĪJUMI

- 4.1. Personīgais darījums ir tirdzniecības darījums ar Finanšu instrumentu, ko ir veikusi Saistītā persona vai kas veikts tās vārdā, ja ir ievērots vismaz viens no šādiem kritērijiem:
  - a) Saistītā persona rīkojas ārpus tās darbības jomas, ko šī persona veic kā savus profesionālos pienākumus;
  - b) darījums tiek veikts kādas no turpmāk minētajām personām vārdā:
    - Saistītā persona;
    - jebkura persona, ar kuru Saistītai personai ir radnieciskas saites vai ar kuru tai ir ciešas saites, tostarp laulātais, apgādībā esošs bērns vai pabērns, kā arī cits radnieks, ar ko Saistītai personai darījuma veikšanas brīdī ir bijusi kopīga mājāsaimniecībā vismaz vienu gadu;
    - persona, attiecībā uz kuru Saistītai personai par darījuma rezultātu ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi.

- 4.2. Personīgie darījumi ir jāveic atbilstoši profesionālās darbības un ētikas principiem.
- 4.3. Saistītajām personām ir pienākums veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu Klientu intereses un nepieļautu tiem jebkādu kaitējumu.
- 4.4. 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, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.
- 4.5. Banka aizliedz Saistītajai personai veikt personīgos darījumus, ja uzskata, ka ar tiem var tikt apdraudētas Klientu intereses.
- 4.6. Personīgo darījumu veikšanas un uzraudzības kārtību nosaka atsevišķa Bankas procedūra.

## 5. INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM

- 5.1. 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. Šāda informācijas atklāšana ir galējais līdzeklis, un tas izmantojams tikai īpašos gadījumos, kad visi citi veiktie pasākumi izrādījušies nepietiekami būtiska kaitējuma riska novēršanai interešu konfliktā iesaistītajam Klientam vai to grupai.
- 5.2. Ja Banka nolemj atklāt Klientam informāciju par radušos interešu konfliktu situāciju, tā pirms attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas uz pastāvīga informācijas nesēja atklāj Klientam informāciju par attiecīgo interešu konfliktu.
- 5.3. Atklājot informāciju par interešu konflikta saturu, Klients tiek skaidri informēts par Bankas veiktajiem interešu konflikta novēršanas pasākumiem, kas nav bijuši pietiekami, lai ticami nodrošinātu Klienta interešu aizsardzību. Interešu konflikta apraksts ietver informāciju par tā vispārējo raksturu un iemesliem, kā arī izrietošos riskus Klientam un Bankas veiktās risku mazināšanas darbības. Atklājot informāciju par interešu konfliktu, Banka ņem vērā Klientam piešķirto statusu (privāts, profesionāls klients vai tiesīgais darījumu partneris) un attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma, tostarp darījuma ar Finanšu instrumentiem veidu. Paskaidrojumiem par radušos interešu konfliktu jābūt pietiekami detalizētiem, lai Klients varētu pieņemt uz informāciju balstītu un pamatotu lēmumu attiecībā uz tam nodrošināto konkrēto ieguldījumu pakalpojumu.
- 5.4. Ieguldījumu pakalpojumu, attiecībā uz kuru Banka ir atklājusi Klientam informāciju par interešu konfliktu, Banka ir tiesīga sniegt tikai tādā gadījumā, ja Klients rakstveidā izsaka skaidru piekrišanu šāda ieguldījumu pakalpojuma saņemšanai, neraugoties uz atklāto interešu konfliktu.

## 6. NOSLĒGUMA NOTEIKUMI

- 6.1. Banka publisko Politiku interneta vietnē [http://www.rigensbank.com/lv/par\\_banku/dokumenti.html](http://www.rigensbank.com/lv/par_banku/dokumenti.html).
- 6.2. Banka izvērtē un pārskata Politiku un ar to saistītos organizatoriskos dokumentus reizi gadā vai biežāk, ja ir radušies būtiski iemesli, kas var ietekmēt Bankas spēju sniegt ieguldījumu pakalpojumus bez interešu konfliktiem. Banka informē Klientus par visām būtiskajām izmaiņām Politikā, ievietojot Politikas atjaunināto versiju Bankas interneta vietnē.