

INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU PĀRVALDĪŠANAS UN KORUPCIJAS NOVĒRŠANAS POLITIKA

www.bluorbank.lv

SATURS

Termini un saīsinājumi.....	1
1. Vispārīgie noteikumi.....	2
2. Interesu konflikta situāciju novēršanas pamatnostādnes.....	4
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. Bankas padomes, Bankas valdes un Amatpersonu pienākumi Interesu konflikta situāciju un Korupcijas novēršanā.....	8
8. Korupcijas novēršanas politikas pamatnostādnes.....	9
9. Apmācības.....	9
10. Uzraudzība, novērtēšana un ziņošana.....	9
11. Atbildība.....	10
12. Politikas aktualizācija.....	10

TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Amatpersona – Bankas/Grupās komercsabiedrības padomes vai valdes loceklis vai persona, kura Bankā pilda pamatfunkciju.

Banka – BluOr Bank AS.

DAKP – Darbības atbilstības kontroles pārvalde, izņemot Metodisko nodaļu

Darbinieks – fiziskā persona, kura uz darba līguma vai cita tiesiska darījuma pamata, atrodas darba tiesiskajās attiecībās ar Banku un/vai Grupās komercsabiedrību, izņemot Amatpersonas.

Finanšu darījums – Bankas/Grupās komercsabiedrības saimnieciskie darījumi vai jebkāds preču vai pakalpojumu iepirkums Bankas/Grupās komercsabiedrību vajadzībām.

Finanšu pakalpojums – “Kreditēstāžu likums” 1. panta pirmās daļas 4. punktā minētie finanšu pakalpojumi, kurus sniedz Banka.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas ar 01.01.2023. tika integrēta Latvijas Bankā. Šis politikas ietvaros šis saīsinājums tiek izmantots atsauces uz normatīvajiem aktiem, kuru izdevējs ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija un kuri saskaņā ar “Latvijas Bankas likums” Pārejas noteikumu 3. punktu ir spēkā līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi.

Grupās komercsabiedrības – Prudenciālās konsolidācijas grupā ietilpstošās komercsabiedrības, izņemot Banku.

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

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

Interesu konflikta situācija – situācija, kurā:

- 1) Darbiniekam/Amatpersonai, sniedzot Finanšu pakalpojumu, veicot Finanšu darījumu vai jebkuru citu darījumu Bankas/Grupās komercsabiedrības vārdā, pieņemot lēmumus vai piedaloties lēmumu pieņemšanā amata pienākumu ietvaros vai veicot citas ar viņa amatu saistītās darbības (piemēram, izskatot 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/Grupās vai Grupās komercsabiedrības intereses;
- 2) Saistītām personām ir tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība, skar personas Radnieku (t.sk. laulātā Radnieku), darījumu partneru intereses.

Klients – fiziskā vai juridiskā 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, piedāvāšana, pieprasīšana vai saņemšana), lai ietekmētu jebkuru personu, krāpnieciskos darījumus, līdzekļu novirzīšanu citiem nolūkiem, nepareizas uzņēmējdarbības prakses formas, kas negatīvi ietekmē Bankas/ Grupas vai atsevišķas tās komercsabiedrības reputāciju un sabiedrības uzticību.

Personīgs darījums – tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veikusi Saistītā persona vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- 1) darījums nav izpildīts Saistītas personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
- 2) darījums izpildīts uz Saistītas personas rēķina;
- 3) darījums izpildīts uz Saistītas personas Radnieka rēķina, kuram ar Saistīto personu ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma;
- 4) darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ar Saistīto personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi.

Politika – šī "Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas un korupcijas novēršanas politika".

Prudenciālās konsolidācijas grupa (Grupa) – prudenciālās konsolidācijas grupā ietilpstošas komercsabiedrības, kuras tiek noteiktas balstoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, "Kredītiestāžu likums", FKTK normatīvajos noteikumos Nr. 243 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm" noteiktajiem kritērijiem.

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) Bankas padomes locekļi;
- 3) Bankas 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.

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

1.1. Šīs Politikas mērķis ir:

- 1.1.1. nodrošināt potenciālo un esošo Interesu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un noteikt rīcības pamatprincipus Interesu konflikta situāciju novēršanai vai mazināšanai;
- 1.1.2. noteikt prasības, kā Banka identificē, novērš un pārvalda Interesu 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 Interesu konflikta situācijas, un kārtību, kādā Banka sniedz informāciju Klientiem par iespējamajām un esošajām Interesu konflikta situācijām;
- 1.1.3. nodrošināt Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu Bankā un Grupas ietvaros, kas rodas vai var rasties esošajos vai plānotajos Finanšu darījumos.
- 1.1.4. nodrošināt Korupcijas novēršanu.

1.2. Politika attiecībā uz Grupas komercsabiedrībām un to Darbiniekiem un Amatpersonām ir piemērojama samērīgi un atbilstoši to darbībai un mērķiem.

1.3. Interesu 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 interešu ievērošanu, aizsardzību un labāko rezultātu sasniegšanu.

- 1.4. Politika tiek īstenota saskaņā ar Eiropas Savienībā un Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem (piemēram, Komisijas Deleģētā regulu (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko 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, Finanšu instrumentu tirgus likumu, Kredītiestāžu likumu), t.sk. FKTK izdotajiem normatīvajiem aktiem (piemēram, FKTK normatīviem noteikumiem Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi", FKTK normatīviem noteikumiem Nr. 154 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi"), "BluOr Bank AS Stratēģija" un statūtiem, kā arī "Korporatīvās ētikas standartu kodekss".
- 1.5. Pārvaldot Interesu konflikta situācijas un ievērojot Latvijas Bankas normatīvajos aktos un FKTK normatīvajos noteikumos noteikto, Banka/Grupas komercsabiedrība:
 - 1.5.1. nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas veicina efektīvu Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu un 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/Grupas 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 sadarbības partneriem, Klientiem vai potenciālajiem Klientiem sniegtā informācija, ir skaidra, precīza, patiesa un pilnīga (Klientam tiek atklāti visi būtiskie riski), kā arī nav maldinoša;
 - 1.5.5. nodrošina atbilstošu Interesu konflikta situāciju identificēšanu un novēršanas vai ierobežošanas pasākumu īstenošanu gadījumos, kad Finanšu pakalpojumus vai Finanšu darījumus veic ar Saistīto personu, nodrošinot, ka šādu Finanšu pakalpojumu vai Finanšu darījumu nosacījumi nav labvēlīgāki par līdzīgu Bankas Finanšu pakalpojumu vai Finanšu darījumu ar Saistīto personu, nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas un tās noguldītāju vai ieguldītāju interesēm.
- 1.6. 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 Bankas padomes rīcība noteikta "Padomes darba nolikums", savukārt ierobežojumi Bankas 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 Finanšu pakalpojumos un ar tiem saistītos procesus nodrošina Kredītu pārvalde, Juridiskā pārvalde, Kredītu apkalpošanas un uzraudzības pārvalde, Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde, Finanšu tirgus pārvalde;
 - 1.8.3. Klientu piesaistīšanas un pakalpojumu pārdošanas jomā – Klientu līdzekļu pārvaldīšanas pārvalde, Finanšu tirgus pārvalde, Brokeru pakalpojumu pārvalde, Investīciju klientu pārvalde, Korporatīvo klientu pārvalde, Klientu atbalsta pārvalde, E-komercijas pārvalde, Kredītu pārvalde;
 - 1.8.4. nodrošinot FKTK normatīvo noteikumu Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" prasības veic Atbilstības direktors, DAKP, Bankas/Grupas komercsabiedrības valde un padome iekšējos dokumentos noteiktajā kārtībā un apjomā;
 - 1.8.5. nodrošinot FKTK normatīvo noteikumu Nr. 154 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi" prasības Personāla pārvalde;
 - 1.8.6. pirms Finanšu darījuma noslēgšanas – attiecīgā lēmējinstāncija, kuras pienākumos ietilpst šādu lēmumu pieņemšana.
- 1.9. Politikas prasības ievēro visas Amatspersonas un Darbinieki, jo īpaši Bankas Darbinieki, kas informē Klientus par Finanšu pakalpojumiem un Bankas operāciju uzskaites, kontroles un pārskatu pārvaldes Bankas operāciju uzskaites nodaļas darbinieki (vai šo personu Radinieki, kas var radīt interešu konflikta risku Bankai).
- 1.10. Banka Korupcijas novēršanas pasākumus īsteno, nosakot regulāru ziņu sniegšanu par saņemtajiem materiāliem labumiem, to izvērtēšanu, periodisku ziņošanu atbildīgajām lēmējinstāncijām, un iekļaujot skaidrojošu informāciju Darbinieku un Amatspersonu apmācībās.
- 1.11. 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 Interese 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 vai Amatpersonu un Klientu;
 - 2.1.4. Darbiniekiem vai Amatpersonu un Banku/Grupās komercsabiedrību;
 - 2.1.5. Banku un jebkuru citu Grupās komercsabiedrību un Klientu;
 - 2.1.6. Saistīto personu un Banku, Grupās komercsabiedrību vai Klientu;
 - 2.1.7. dažādām Bankas struktūrvienībām;
 - 2.1.8. Banku vai citu Grupās komercsabiedrību un ārpalpojumu sniedzēju.
- 2.2. Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu atsevišķa Klienta vai vairāku Klientu intereses, lai novērstu iespējamās Interese konflikta situācijas un nodrošinātu Klientiem taisnīgu attieksmi. Ja Banka nevar pilnībā novērst radušās Interese konflikta situācijas, tā atklāj visu informāciju par Interese konflikta situāciju Klientam vai Klientiem un veic pasākumus, lai Interese konflikta situācijas ietekme būtu iespējami mazāka.
- 2.3. Interese konflikta situācija pastāv jebkurā gadījumā, kad Banka izpilda rīkojumu vai pieņem lēmumu attiecībā uz leguldījumu pakalpojumiem/leguldījumu 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 Interese 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 leguldījumu pakalpojumu/leguldījumu blakuspakalpojumu, un kas nav pretrunā ar Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs.

3. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU IDENTIFICĒŠANAS KĀRTĪBA

- 3.1. Identificējot Interese konflikta situācijas, tiek ņemti vērā apstākļi, kuros Banka/Grupās komercsabiedrība, tās Darbinieki un Amatpersonas, 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. būt ieinteresēti sadarbības nodibināšanā ar konkrētu ārpalpojumu sniedzēju, saņemot no ārpalpojuma sniedzēja atlīdzību par noslēgto sadarbības līgumu;
 - 3.1.4. veikt to pašu profesionālo darbību, ko veic Klienti;
 - 3.1.5. būt ieinteresēti veikt Klienta vai vairāku Klientu darījumus, neņemot vērā cita Klienta vai vairāku Klientu intereses, kuru rezultātā šie citi Klienti nesaņem labākos rezultātus;
 - 3.1.6. gūt iespējamās 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 Amatpersonām ir pienākums veikt visus nepieciešamos un samērīgos pasākumus, lai savā profesionālajā darbībā identificētu Finanšu pakalpojumiem piemītošās Interese konflikta situācijas.
- 3.3. Banka, pārvaldot tās sniegtos leguldījumu pakalpojumus un leguldījumu blakuspakalpojumus, identificē katram pakalpojuma veidam piemītošās Interese konflikta situācijas.
- 3.4. Banka klasificē tās sniegtos leguldījumu pakalpojumus un leguldījumu blakuspakalpojumus šādās kategorijās un katrai kategorijai nosaka iespējamās Interese 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 portfeļa pārvaldību, Banka veic ieguldījumus Bankas vai saistīto uzņēmumu emitētajos finanšu instrumentos vai fondos;
 - 3.5.5. sniedzot vienam Klientam konsultācijas vai pakalpojumus emisijas organizēšanā un izplatīšanā un konsultējot vai sniedzot pakalpojumus citam Klientam šīs pašas emisijas sakarā;
 - 3.5.6. konsultējot Klientus par ieguldījumu pakalpojumiem;
 - 3.5.7. Darbiniekiem un Amatpersonām, veicot Personīgos darījumus (t.sk. savu darījumu izpilde pirms Klienta darījuma (*Front Running*); labumu pieņemšana no Bankas darījumu partneriem u.c.);
 - 3.5.8. 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;
 - 3.5.9. sniedzot sertificētā konsultanta pakalpojumus *First North* tirgū;
 - 3.5.10. citas situācijas, kad Bankas veiktajās darbībās, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, ir ieinteresēta Banka vai Grupas komercsabiedrība, tās Darbinieks vai Amatpersona;
 - 3.5.11. sniedzot Klientam konsultācijas vai pakalpojumus emisijas organizēšanā un izplatīšanā, saistībā ar pārāk zemu vai pārāk augstu emisijas cenu;
 - 3.5.12. sniedzot konsultācijas gan ieguldījumu pakalpojumos, gan ar kredītrisku saistītu pakalpojumu jomā vienam un tam pašam Klientam.

4. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU NOVĒRŠANA

- 4.1. Interesu 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 jebkādas 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 darījuma 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. Banka izveido un uztur reģistru, kurā iekļauj informāciju par Bankas Darbinieku un Amatpersonu, kas ir iesaistīti leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, veiktajiem Personīgajiem darījumiem, pamatojoties uz attiecīgo personu sniegto vai darbības atbilstības funkcijas atklāto informāciju.
- 4.4. Interesu konflikta situāciju novēršanas nolūkos ar kredītrisku saistītos pakalpojumos, Banka nodrošina:
 - 4.4.1. ka Bankas Darbinieki vai Bankas Amatpersonas, kas pieņem lēmumu par kredīta piešķiršanu, līguma grozījumiem vai pirmstermiņa izbeigšanu, vai ir nodrošinājuma neatkarīgi vērtētāji, ir neatkarīgi un objektīvi, kā arī Interesu konflikta situācijas tiek pārvaldītas atbilstoši Bankas "Interesu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas procedūra".
 - 4.4.2. Bankas Darbinieks vai Bankas Amatpersona nepiedalās lēmuma pieņemšanā par kredītu vai nodrošinājuma novērtēšanā, ja:
 - 4.4.2.1. viņam ar Klientu ir personiskas (atbilstoši definīcijai "Radnieks") vai profesionālas attiecības ārpus Bankas;
 - 4.4.2.2. viņam ar Klientu ir ekonomiskas vai cita rakstura attiecības, tostarp tiešas vai netiešas, faktiskas vai iespējamas, finansiālas vai nefinansiālas;
 - 4.4.2.3. Klientam ir politiska rakstura ietekme vai politiska saikne ar viņu;
 - 4.4.2.4. viņam pastāv Interesu konflikta situācija attiecībā uz kredīta nodrošinājumu vai tā novērtēšanu.
 - 4.4.3. ka līgumā starp Banku un vērtētāju tiek ietverti atbilstoši nosacījumi, ka vērtētājs, kas veic attiecīgā īpašuma novērtēšanu, un viņa pirmās pakāpes radnieki (šo personu vecāki un bērni) atbilst šādiem nosacījumiem:
 - 4.4.3.1. viņi nav iesaistīti kredīta pieteikuma izskatīšanā, kredīta piešķiršanā vai administrēšanā;
 - 4.4.3.2. viņu lēmumu neietekmē Klienta kredītpēja;
 - 4.4.3.3. viņiem nav Interesu konflikta saistībā ar novērtējamo īpašumu, novērtēšanas procesu un novērtēšanas rezultātu;
 - 4.4.3.4. viņi nav ar nekustamā īpašuma pircēju vai pārdevēju saistītas personas.

5. INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU PĀRVALDĪŠANA

- 5.1. Ja nav iespējams izvairīties no Interesu konflikta situācijām, Banka/Grupās komercsabiedrība piemēro šādus pārvaldības pasākumus:
 - 5.1.1. savā darbā piemēro "Korporatīvās ētikas standartu kodekss", kura principi tiek iekļauti iekšējos normatīvajos dokumentos, un 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. 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 Interesu konflikta situācijas;
 - 5.1.3. nodrošina amatu apvienošanas un komercdarbības ierobežojumus Darbiniekiem un Amatpersonām;
 - 5.1.4. nodrošina tādu organizatorisko struktūru un pienākumu sadali, lai radītu apstākļus Interesu konflikta situāciju novēršanai. Šie pasākumi iekļauj sevi pakļautības nodalīšanu, konkrēta Bankas Darbinieka vienlaicīgu un secīgu iesaisti atsevišķu Finanšu pakalpojumu sniegšanā vai tā apstrādes darbībās;
 - 5.1.5. 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 Interesu konflikta situācijas, apmaiņai tiktu radītas fiziskas un loģiskas barjeras;
- 5.2. Banka izstrādā un ievieš nepieciešamās procedūras, kas nosaka kārtību:
 - 5.2.1. Bankas Darbinieku un Bankas Amatpersonu Personīgo 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 Interesu konflikta situāciju identificēšanu un pārvaldīšanu Darbiniekiem un Amatpersonām regulāri sniedzot ziņas par sevi;

- 5.2.3. darba ar darījumu partneriem vienotos principus Bankas/Grupās vajadzībām, darījumu partneru atlasī un darba procesu, t.sk. Finanšu darījuma akceptēšanas kārtību;
- 5.2.4. ārpakalpojuma saņemšanai un sadarbības uzsākšanai ar ārpakalpojumu sniedzējiem.
- 5.3. Banka atsaka sniegt Klientam Finanšu pakalpojumus, ja Interesu konflikta situācija var apdraudēt Bankas/Grupās reputāciju un Klientu būtiskās intereses.
- 5.4. Banka/Grupās komercsabiedrības atsaka vai pārtrauc līgumattiecības ar darījumu partneri (t.sk. ārpakalpojumu sniedzēju), ja Finanšu darījums/pakalpojuma saņemšana var apdraudēt Bankas/Grupās komercsabiedrības reputāciju un Bankas/Grupās komercsabiedrības būtiskās intereses.
- 5.5. Banka/Grupās komercsabiedrības ikdienas saimnieciskajā darbībā, slēdzot Finanšu darījumus, cenšas izvairīties no Interesu konflikta situāciju rašanās, ievērojot šajā Politikā noteiktos principus.
- 5.6. Bankas "Atalgojuma politika" ir būtisks Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas rīks, kurā tiek paredzēta atbilstoša, samērīga un pietiekama samaksa par Darbinieka profesionāli veiktajiem pienākumiem un atalgojums stimulē Darbiniekus izvairīties no Interesu konflikta situācijām un veikt nepieciešamās darbības labāko rezultātu sasniegšanā Klientam un Bankai/Grupai.
- 5.7. Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas pasākumi ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu jomā ir darījumu/Personīgo 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 ir ņemtas vērā Klienta vēlmes ilgtspējas jomā, vai darījumos ir ņemta vērā Klienta piemērotība tiem, vai Klienti ir brīdināti par darījumam piemērotajiem riskiem, vai ir atklāta informācija par Interesu konflikta situācijām un veikti pasākumi risku un Interesu konflikta situāciju novēršanai (*Compliance* uzraudzības funkcija).
- 5.8. Būtisks Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas pasākums ir informācijas par Interesu konflikta situācijas būtību un iemeslu sniegšana Bankas Klientiem pirms ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas uzsākšanas un sniegšanas gaitā. Atbildīgie Bankas Darbinieki pārliecinās, ka Klientam tiek sniegta vispusīga, objektīva un pareiza informācija par iespējamām Interesu konflikta situācijām.

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

- 6.1. Ja Bankas ieviestie organizatoriskie un administratīvie pasākumi Interesu 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 Interesu konflikta situāciju atklāšana Klientam.
- 6.2. Bankas Darbiniekam ir pienākums veikt pasākumus Interesu konflikta situāciju novēršanai. Ja Interesu konflikta situācija netiek novērsta, Bankas Darbinieka pienākums ir saglabājamā formā atklāt Klientam esošā Interesu konflikta situācijas vispārīgo būtību un iemeslus, kā arī riskus, kas Klientam rodas Interesu konflikta situācijas rezultātā, un pasākumus, kas veikti, lai mazinātu šos riskus un kas Klientam ļautu pieņemt tā interesēm atbilstošu lēmumu.
- 6.3. Bankas Darbinieks, ja tas ir iespējams, informē Klientu par iespēju atteikties no darījuma, ja tas rada Interesu konflikta situāciju un ja tā ietekmi nevar minimizēt citādā veidā.
- 6.4. Banka dokumentē un glabā ierakstus par Interesu konflikta situāciju gadījumiem, tajā skaitā saglabā informāciju par Interesu 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 Interesu konflikts iekšējos dokumentos noteiktajā kārtībā.

7. BANKAS PADOMES, BANKAS VALDES UN AMATPERSONU PIENĀKUMI INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU UN KORUPCIJAS NOVĒRŠANĀ

- 7.1. Amatpersonas, pildot savus amata pienākumus, novērš Interesešu konflikta situāciju rašanos un atturas no tādu lēmumu pieņemšanas par Bankas/Grupas darījumiem, kuros šai Amatpersonai rodas vai varētu rasties Interesešu 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 Interesešu konflikta situācija.
- 7.2. Banka dokumentē jebkuru identificēto Interesešu konflikta situāciju attiecībā uz Bankas/Grupas komercsabiedrības padomi un valdi un tās locekļiem gan individuāli, gan kolektīvi, kā arī pārvaldības pasākumus, kas paredzēti šīs situācijas pārvaldīšanai vai novēršanai.
- 7.3. Amatpersonas lēmumu pieņemšanā rīkojas neatkarīgi (*independence of mind*) un tikai Bankas/Grupas komercsabiedrības interesēs, ņemot vērā šo Politiku un "Korporatīvās ētikas standartu kodekss" noteikto.
- 7.4. Novēršot Interesešu konfliktus, Amatpersonas nepiedalās sava atalgojuma noteikšanā.
- 7.5. Lai samazinātu Interesešu konflikta situāciju rašanās iespēju, Bankas/Grupas komercsabiedrības padomes locekļiem nosaka vienīgi atalgojuma nemainīgo daļu.
- 7.6. Politikas pārvaldīšanas ietvaros, Bankas valde nodrošina un ir atbildīga par Interesešu konfliktu situāciju identificēšanu, novēršanu un pārvaldīšanu Bankā/Grupas komercsabiedrībā, nepieciešamās organizatoriskās struktūras un normatīvu uzturēšanu un pilnveidošanu, veicot šādas funkcijas:
 - 7.6.1. nodrošina Bankas padomes noteiktās Interesešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas politikas principu pielietošanu Bankas struktūrvienību praktiskajā darbībā;
 - 7.6.2. identificēšanas un pārvaldīšanas procesa uzraudzību, apstiprinot "Interesešu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas procedūra";
 - 7.6.3. informācijas izvērtēšanu darbības atbilstības riska pārskatos;
 - 7.6.4. situāciju pārvaldīšanu Bankā/Grupas komercsabiedrībā, īstenojot šo Politiku un "Korporatīvās ētikas standartu kodekss";
 - 7.6.5. Politikas un "Korporatīvās ētikas standartu kodekss" izskatīšanu pirms to apstiprināšanas Bankas padomē;
 - 7.6.6. Bankas Darbinieku pieņemšanu darbā ar atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi un turpmāku Darbinieku apmācību un kvalifikācijas celšanu, t.sk. Interesešu konfliktu situāciju identifikācijas, kontroles un pārvaldīšanas jautājumos;
 - 7.6.7. izvērtē Interesešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas rezultātus Bankā/Grupas komercsabiedrībās, pamatojoties uz DAKP sniegto informāciju.
- 7.7. Politikas uzraudzības ietvaros, Bankas padome uzrauga, kā Bankas valde nodrošina efektīvu Interesešu konfliktu situāciju novēršanu un pārvaldību un veic šādas funkcijas:
 - 7.7.1. uzrauga uzraudzības sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas/Grupas komercsabiedrību darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
 - 7.7.2. nosaka pienākumu sadali starp Bankas valdes locekļiem un informācijas apmaiņas kārtību starp Bankas padomi un Bankas valdi Interesešu konfliktu situāciju novēršanas un pārvaldības jautājumos;
 - 7.7.3. nosaka un apstiprina šo Politiku;
 - 7.7.4. uzrauga Interesešu konfliktu situāciju novēršanu un pārvaldīšanu Bankā/Grupas komercsabiedrībās, t.sk. vismaz reizi gadā novērtē Interesešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas efektivitāti;
 - 7.7.5. nosaka un apstiprina korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus normatīvajā dokumentā "Korporatīvās ētikas standartu kodekss";
 - 7.7.6. 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 iekšējos procesos ir noteikusi šādus rīcības principus:
- 8.1.1. Banka/Grupas komercsabiedrība finansiāli neatbalsta nevienu politisko partiju, politiskās kampaņas vai politiski nozīmīgu personu sponsorēšanu;
 - 8.1.2. Banka/Grupas komercsabiedrība sponsorēšanu neizmanto darbībām, kas varētu negatīvi ietekmēt Bankas/Grupas komercsabiedrības 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 Darbinieks 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. aizliegums 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. aizliegums 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 darījuma 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, Klientam labāko rezultātu sasniegšanas pasākumi un Bankas nostāja attiecībā uz Korupcijas aizliegšanu.
- 9.2. Banka organizē regulāras Darbinieku un Amatpersonu apmācības:
- 9.2.1. lai informētu par šīs Politikas prasībām;
 - 9.2.2. lai novērstu Korupciju darba pienākumu izpildē un spētu identificēt iespējamus un esošus Korupcijas gadījumus Klientu darbībās;
 - 9.2.3. lai mazinātu vai novērstu potenciālās un esošās Interesešu konflikta situācijas;
 - 9.2.4. aicinātu ziņot par iepriekšējos punktos minētajiem gadījumiem, nosakot ziņošanas kanālus un atbildīgās personas ziņojumu izvērtēšanai un izskatīšanai, korektīvo vai uzraudzības pasākumu piemērošanai.

10. UZRAUDZĪBA, NOVĒRTĒŠANA UN ZIŅOŠANA

- 10.1. Banka Interesešu konflikta situāciju uzraudzību īsteno, regulāri, veicot ikgadējo Darbinieku un Amatpersonu anketēšanu, izvērtējot saņemtos datus un veicot situāciju izvērtēšanu saskaņā ar Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kā arī nosakot pienākumu atbildīgajiem Darbiniekiem un Amatpersonām regulāri sniegt informāciju par Personīgiem darījumiem.
- 10.2. Banka nosaka par pienākumu Darbiniekiem un Amatpersonām, nekavējoties ziņot par ikgadējās anketēšanas sniegto datu izmaiņām.
- 10.3. Banka nodrošina, ka ikgadējā darbības atbilstības riska Bankas procesos pašnovērtējumā tiek veikts izvērtējums par kopējo darbības atbilstības riska līmeni attiecībā uz Interesešu konflikta situāciju un Korupcijas identificēšanas, novēršanas un pārvaldības procesu Bankā un Grupā kopumā.

11. ATBILDĪBA

- 11.1. Amatspersonas un Darbinieki ir atbildīgi par:
 - 11.1.1. savlaicīgu iepazīšanos ar Politikas aktuālo versiju un tās ievērošanu, par piedalīšanos Bankas organizētajās Interesešu 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. Interesešu 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 Amatspersonu 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/Grupās komercsabiedrības darījumu partneriem (t.sk. ārpakalpojumu sniedzējiem), kas pārkāpj šo Politiku vai neatbilst tai, Bankai/Grupās komercsabiedrībai 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. Bankas valdei ir tiesības veikt grozījumus Politikā un par veiktajiem grozījumiem iesniegt priekšlikumus Bankas padomei.
- 12.3. Bankas 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.