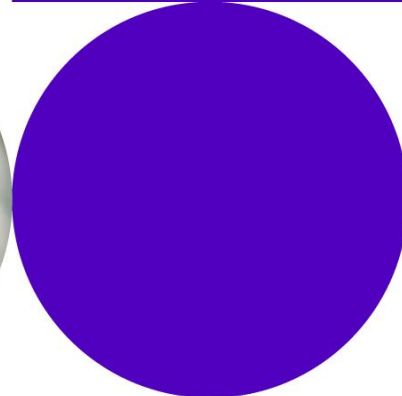
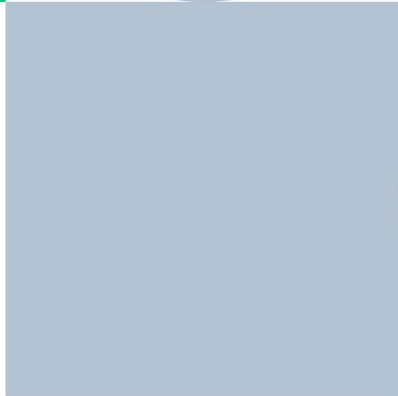
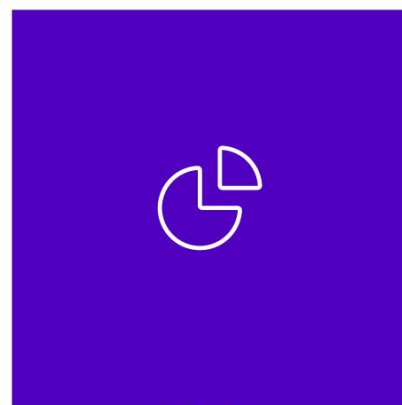
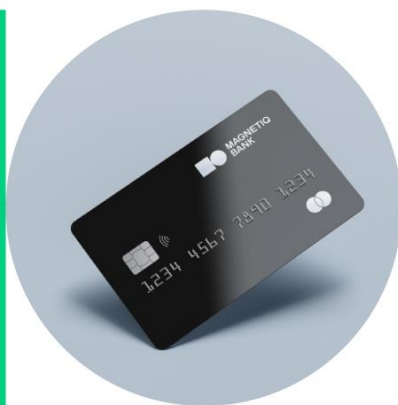


AS Magnetiq Bank interrešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika



1. Termini un saīsinājumi

- 1.1. **Ārpakalpojums** – darbības, kuras nepieciešamas Bankas darbības nodrošināšanai un kuras Banka neveic pati, bet deleģē tās veikt citām personām saskaņā ar Bankas Ārpakalpojumu politikā un Ārpakalpojumu procedūrā noteiktajām prasībām.
- 1.2. **Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (*compliance laws, rules and standards*)** – Bankas darbību regulējošie likumi un citi tiesību akti, ar Bankas darbību saistītie pašregulējošo institūciju noteiktie standarti, profesionālās rīcības un ētikas kodeksi un citi ar Bankas darbību saistīti labākās prakses standarti.
- 1.3. **Banka** – AS Magnetiq Bank.
- 1.4. **Organizatoriskā struktūra** – AS Magnetiq Bank organizatoriskā struktūra, kas apstiprināta ar attiecīgu Bankas Padomes lēmumu un publicēta Bankas IT sistēmas Lotus modulī NORMS.
- 1.5. **Finanšu darījums** – Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma 1. panta 4. punktā minētie finanšu pakalpojumi:
 - 1.5.1. noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšana;
 - 1.5.2. kreditēšana;
 - 1.5.3. finanšu līzings;
 - 1.5.4. maksājumu pakalpojumi;
 - 1.5.5. ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu nesaistītu bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana;
 - 1.5.6. tirdzniecība savā vai Klienta vārdā ar valūtu vai finanšu instrumentiem;
 - 1.5.7. uzticības operācijas (trasts);
 - 1.5.8. ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšana;
 - 1.5.9. galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšana, ar kuriem uzņemts pienākums atbildēt kreditoram par trešās personas parādu;
 - 1.5.10. vērtību glabāšana;
 - 1.5.11. konsultācijas Klientiem finansiāla rakstura jautājumos;
 - 1.5.12. tādas informācijas sniegšana, kas saistīta ar Klienta parādu saistību kārtošanu;
 - 1.5.13. citi darījumi, kuri pēc būtības ir līdzīgi iepriekšminētajiem finanšu pakalpojumiem;
 - 1.5.14. elektroniskās naudas emisija.
- 1.6. **Ieguldījumu blakuspakalpojumi** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā minētie ieguldījumu blakuspakalpojumi:
 - 1.6.1. finanšu instrumentu turēšana;
 - 1.6.2. valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

- 1.7. Ieguldījumu pakalpojumi** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā minētie ieguldījumu pakalpojumi:
- 1.7.1. rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem;
 - 1.7.2. rīkojumu izpilde Klienta vārdā;
 - 1.7.3. portfeļa pārvaldība;
 - 1.7.4. darījumu veikšana Bankas vārdā;
 - 1.7.5. ieguldījumu konsultācijas.
- 1.8. Iekšējie normatīvie dokumenti** – dokumenti, kurus izdevusi Banka un kas reglamentē Bankas un atsevišķu tās struktūrvienību vai darbinieku darbību, piemēram, politikas, procedūras, nolikumi, instrukcijas.
- 1.9. Interesu konflikts** – situācija, kurā:
- 1.9.1. Bankas darbiniekam, veicot Finanšu darījumus vai jebkuru citu darījumu Bankas vārdā, pieņemot lēmumus amata pienākumu ietvaros vai izskatot Bankai iesniegtos iesniegumus, sūdzības un citus līdzīgus dokumentus, ir personiska tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība (piemēram, skar pašu darbinieku, darbinieka radnieku, laulātā vai darījumu partneru intereses);
 - 1.9.2. Personām, kuras saistītas ar Banku, vai Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, ir personiska tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība (piemēram, skar pašu personu, personas radnieku, laulātā vai darījumu partneru intereses) Klienta ar Bankas starpniecību veikta darījuma rezultātā.
- 1.10. Klients** – fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kurai Banka nodrošina Finanšu darījumu.
- 1.11. Personas, kas saistītas ar kredītiestādi** – personas, kas ir:
- 1.11.1. Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
 - 1.11.2. Bankas darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību šī Banka kontrolē;
 - 1.11.3. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta Ārpakalpojuma sniegšanā Bankai, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.
- 1.12. Personas, kuras saistītas ar Banku** – personas, kuras ir uzskatāmas par personām, kuras saistītas ar Banku, saskaņā ar Bankas Personu, kuras saistītas ar Banku, identifikācijas procedūru.
- 1.13. Personīgais darījums** – tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veikusi Persona, kas saistīta ar kredītiestādi, vai kas veikts šīs personas vārdā, ja ir ievērots vismaz viens no šādiem kritērijiem:
- 1.13.1. Persona, kas saistīta ar kredītiestādi, rīkojas ārpus darbības jomām, kurās tā veic savus profesionālos pienākumus;
 - 1.13.2. darījums tiek veikts kādas turpmāk minētās personas vārdā:
 - 1.13.2.1. pašas Personas, kas saistīta ar kredītiestādi;

- 1.13.2.2. jebkuras personas, ar kuru tai ir radnieciskas saites (Personas, kas saistīta ar kredītiestādi, laulātais vai partneris, kas ir pielīdzināts dzīvesbiedram Atbilstības likumu, noteikumu un standartu izpratnē; apgādībā esošs bērns vai pabērns; cits radnieks, ar ko tas Personīgā darījuma veikšanas brīdī ir dzīvojis vienā mājsaimniecībā vismaz vienu gadu) vai ar kuru tai ir ciešas saites (piemēram, juridiskā persona, kurā Personai, kas saistīta ar kredītiestādi ir 100% dalība un tā vienpersonīgi piedalās tās pārvaldē);
- 1.13.2.3. persona, attiecībā uz kuru Personai, kas saistīta ar kredītiestādi, par darījuma rezultātu ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi.
- 1.14. **Personīgo darījumu reģistrs** – saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Bankas izveidotais Personīgo darījumu reģistrs, kurā tiek uzglabāta un pastāvīgi aktualizēta informācija par Personīgajiem darījumiem.
- 1.15. **Politika** – Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika.

2. Mērķis

- 2.1. Politikas mērķis ir noteikt galvenos pamatprincipus un elementus, lai nodrošinātu:
- 2.1.1. nepieciešamo pasākumu veikšanu apstākļu identificēšanai, kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, un pēc iespējas novērstu vai mazinātu Interesešu konfliktus un to negatīvās sekas, kas var rasties, nodrošinot Finanšu darījumu;
- 2.1.2. Interesešu konfliktu novēršanu starp Banku un tās darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem, akcionāru, kā arī iepriekš minēto personu starpā.

3. Vispārīgie noteikumi

- 3.1. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas ietvaros Bankas Padome:
- 3.1.1. uzrauga Interesešu konflikta novēršanas sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- 3.1.2. apstiprina Politiku, tai skaitā nepieciešamos grozījumus;
- 3.1.3. nosaka Bankas korporatīvās vērtības, tai skaitā augstus profesionālās rīcības un ētikas standartus (saskaņā ar Bankas Profesionālās rīcības un ētikas kodeksā noteiktajām prasībām), lai nodrošinātu, ka Padomes locekļi, Valdes locekļi, Bankas struktūrvienību vadītāji, kā arī citi darbinieki veic savus pienākumus ar vislielāko godprātību, savu amata pienākumu izpildē un lēmumu pieņemšanā ir objektīvi, ievēro Atbilstības likumus, noteikumus un standartus, respektē informācijas par darījumu un Klientu konfidencialitāti un komercnoslēpumu, un to rīcība un uzvedība atbilst augstiem ētikas standartiem.
- 3.2. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas ietvaros Bankas Valde:
- 3.2.1. nodrošina Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu Bankā, īstenojot Bankas Padomes noteikto Politiku;
- 3.2.2. apstiprina Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūru, Procedūru par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus;

- 3.2.3. apstiprina nepieciešamos lešķējos normatīvos dokumentus, tai skaitā grozījumus;
 - 3.2.4. nodrošina Bankas darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi saskaņā ar Bankas Personāla politikā noteiktajām prasībām;
 - 3.2.5. nodrošina Bankas Padomes noteikto profesionālās rīcības un ētikas standartu ieviešanu un nodrošina darbinieku Interesešu konfliktu novēršanu saskaņā ar Bankas Profesionālās rīcības un ētikas kodeksā u.c. lešķējos normatīvajos dokumentos noteiktajām prasībām;
 - 3.2.6. nodrošina Bankas Padomes noteiktās Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikas ieviešanu un apstiprina atbilstošus lešķējos normatīvos dokumentus.
- 3.3. Banka, nosakot Valdes un Padomes locekļu pārraudzības jautājumu sadali, lemjot par Organizatorisko struktūru, kā arī citos pakļautības jautājumos, nodrošina izvairīšanos no Interesešu konflikta situāciju rašanās.
 - 3.4. Politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, vai pēc grozījumu izdarīšanas Atbilstības likumos, noteikumos un standartos, kas regulē Politikā noteiktos jautājumus. Nepieciešamās izmaiņas Politikā apstiprina Bankas Padome.
 - 3.5. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jāievēro ne tikai lešķējie normatīvie dokumenti, bet arī Bankai saistošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (Kredītiestāžu likums, Finanšu instrumentu tirgus likums un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.12.2020. normatīvie noteikumi Nr. 227 „lešķējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” u.c.).
 - 3.6. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jānodrošina savu pienākumu izpilde tādā apjomā un kvalitātē, lai to veikto darba pienākumu izpildes rezultātā Banka nepārkāptu lešķējo normatīvo dokumentu un tai saistošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasības.
 - 3.7. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, lai identificētu un novērstu Interesešu konfliktus, kas Finanšu darījumu veikšanas laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, Personām, kuras saistītas ar Banku, Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, un Klientu, kā arī starp tās Klientiem, kā arī lai novērstu potenciālus Interesešu konfliktus starp Banku un tās darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem, kā arī iepriekš minēto personu starpā.
 - 3.8. Ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā Banka var sniegt un saņemt no trešajām personām finansiālus un nefinansiālus labumus un jebkāds šāds labums, ko Banka sniedz vai saņem no trešajām personām, kas nav Klienti, uzskatāms par pamudinājumu.
 - 3.9. Bankas veicamās darbības, lai netiktu pieļauta Interesešu konflikta situācijas rašanās saistībā ar 3.8.punktā minētajiem pamudinājumiem, nosaka Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūra. Banka nodrošina atbilstošas informācijas atklāšanu Klientiem, izvietojot Informāciju par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem Bankas mājas lapas sadaļā - Investīcijas.
 - 3.10. Padomes un Valdes locekļi lēmumu pieņemšanā rīkojas neatkarīgi (*independence of mind*) un tikai Bankas interesēs, ņemot vērā Politiku, t.sk.

Bankas Interestu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūrā noteikto robežlielumu interestu konflikta situācijas apjomam, ar kuru tā būtu klasificējama kā būtiska interestu konflikta situācija.

4. Interestu konfliktu rašanās, atklāšana un novēršana

4.1. Interestu konflikts var rasties starp:

- 4.1.1. Banku un Klientu;
- 4.1.2. Bankas darbinieku un Klientu;
- 4.1.3. personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu;
- 4.1.4. Bankas Klientiem;
- 4.1.5. Personu, kura saistīta ar Banku, vai starp Personu, kas saistīta ar kredītiestādi, un Klientu;
- 4.1.6. Banku un tās darbinieku, Valdes, Padomes locekli, akcionāru;
- 4.1.7. Bankas darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem;
- 4.1.8. Bankas darbinieku, kā darbinieku un Klientu vienlaicīgi.

4.2. Interestu konflikts var rasties situācijās, kad:

- 4.2.1. Banka, Bankas darbinieki, Personas, kuras saistītas ar Banku, Personas, kas saistītas ar kredītiestādi, vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:
 - 4.2.1.1. varētu gūt peļņu vai novērst sev finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
 - 4.2.1.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
 - 4.2.1.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
 - 4.2.1.4. ir ieinteresēta darboties par labu citam darbiniekam, Valdes vai Padomes loceklim;
 - 4.2.1.5. ir ieinteresēta darboties kopīgi (kā radnieki, darījuma partneri u.tml.) ar kādu citu Bankas darbinieku, Valdes vai Padomes locekli pretēji Bankas interesēm;
 - 4.2.1.6. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
 - 4.2.1.7. saņem vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
 - 4.2.1.8. pieņemot dāvanas vai pamudinājumus no sadarbības partneriem, Klientiem vai citām ieinteresētām pusēm, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu;
 - 4.2.1.9. ieguldījumu pakalpojumu (rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai rīkojumu izpilde Klienta vārdā) sniegšanas laikā, izpildot vai nododot izpildei rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem, vienlaikus veicot darījumus uz Bankas rēķina;
 - 4.2.1.10. amatu apvienošanas gadījumā (amats Bankā un amats citā uzņēmumā);

- 4.2.1.11. lietišķajā sadarbībā ar Bankas darbinieka ģimenes locekļiem vai draugiem, vai ar tiem piederošiem uzņēmumiem;
- 4.2.1.12. sadarbībā vai attiecībās ar Bankas konkurentiem;
- 4.2.1.13. darbiniekiem, Valdes, Padomes locekļiem nesankcionēti izmantojot informāciju, kas iegūta darba pienākumu pildīšanas ietvaros, nolūkā gūt kādu materiālu vai nemateriālu labumu sev vai savām Saistītajām personām.

4.2.2. Bankas darbinieki, Personas, kuras saistītas ar Banku, Personas, kas saistītas ar kredītiestādi, vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku, varētu gūt peļņu vai novērst sev finansiālus zaudējumus uz Bankas rēķina.

4.3. Interesu konfliktu identificēšana:

- 4.3.1. Bankas struktūrvienības izmanto visu to rīcībā esošo informāciju, lai savu iespēju robežās identificētu visus iespējamus apstākļus un situācijas, kas var izraisīt vai radīt pamatu Interesu konfliktiem saistībā ar noteiktiem Bankas pakalpojumu veidiem, ko sniedz šīs struktūrvienības;
- 4.3.2. analizējot potenciālo Interesu konflikta situāciju Bankā, tiek pieņemts, ka Interesu konflikts pastāv jebkurā gadījumā, kad darbinieku pieņemto lēmumu par konkrētam Klientam sniegto Bankas pakalpojumu materiālā veidā ir būtiski ietekmējušas citas personas intereses (piemēram, Bankas, tās darbinieka, cita Klienta u.c.), nevis pamatoti apsvērumi par attiecīgo darījumu tikai un vienīgi attiecīgā Klienta interesēs;
- 4.3.3. darbinieki identificē situācijas (4.2. punkts), kuras izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu Bankai, viena vai vairāku Klientu interesēm un nodrošina pasākumus Interesu konflikta novēršanai (4.5. punkts);
- 4.3.4. lai veicinātu plašāku Interesu konflikta situāciju identificēšanu, Bankā tiek nodrošināta anonīmas ziņošanas sistēma saskaņā ar Bankas Vadības informācijas sistēmas procedūru, kas ļauj darbiniekiem ziņot par bijušām vai esošām situācijām, kas izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu.

4.4. Interesu konfliktu atklāšana:

- 4.4.1. Banka publisko informāciju par Politiku savā mājaslapā www.magnetiqb.com;
- 4.4.2. ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka saskaņā ar Politikas vai citu lešķējo normatīvo dokumentu prasībām noteikusi Interesu konfliktu pārvaldībai attiecībā uz leguldījumu pakalpojumu sniegšanu, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārlicību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts, Darbinieki skaidri atklāj Klientam Interesu konfliktu būtību vai avotus, kā arī veicamos pasākumus, lai mazinātu šos riskus, pirms uzsāk attiecīgā leguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam, ņemot vērā ar leguldījumu pakalpojumiem saistītās informācijas apmaiņas veidiem noteiktās prasības, kuras ir noteiktas Finanšu instrumentu tirgus likuma 126.¹ pantā).
- 4.4.3. jebkurā gadījumā, kad Interesu konflikta situācijas atklāšana tiek pieprasīta no Klienta puses, darbiniekam par to ir nekavējoties jāziņo savam tiešajam vadītājam, kurš par to informē Bankas Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītāju, un jāsaņem un jāizpilda turpmākie norādījumi Interesu konflikta situācijas atklāšanai un novēršanai;

4.4.4. neraugoties uz 4.4.3.punktā minēto, ziņošana par Interesešu konfliktu situācijām var notikt arī saskaņā ar 4.3.4.punktā noteikto.

4.5. Banka veic šādus Interesešu konflikta situāciju novēršanas pasākumus:

- 4.5.1. Bankas darbinieku pakļautības ierobežojumi;
- 4.5.2. labvēlīgāku nosacījumu piešķiršanas ierobežojumi;
- 4.5.3. darījumu, tai skaitā Personīgo darījumu, veikšanas ierobežojumi;
- 4.5.4. papildu labumu, kas nav samaksa par Bankas pakalpojumu sniegšanu, no trešajām personām saņemšanas ierobežojumi;
- 4.5.5. atturēšanās no darījumu veikšanas vai lēmuma pieņemšanas un informēšana par Interesešu konfliktu;
- 4.5.6. amatu apvienošanas un komercdarbības ierobežojumi Bankas darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem;
- 4.5.7. Bankas darbinieku piekļuves Bankas informācijai ierobežojumi;
- 4.5.8. Bankas Darbības atbilstības kontroles departamenta īstenotas pārbaudes, lai identificētu, vai darbinieki veic darba pienākumus saskaņā ar Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūras, kā arī citu lešējo normatīvo dokumentu nosacījumiem.

5. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas pamatprincipi

5.1. Bankas Valde nodrošina tādu Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu, lai nodrošinātu:

- 5.1.1. potenciālo Interesešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un rīcību Interesešu konflikta situāciju novēršanai;
- 5.1.2. ka tiek novērsta tādu situāciju rašanās, kurās Bankas darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, rodas vai var rasties Interesešu konflikts;
- 5.1.3. ka struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas (piemēram, ir noteiktas informācijas barjeras, noteikta atšķirīga organizatoriskā pakļautība);
- 5.1.4. ka Bankas sniegtā informācija Klientiem vai potenciālajiem Klientiem ir skaidra, precīza, patiesa un nav maldinoša;
- 5.1.5. ka Bankas darījumu ar Personām, kuras saistītas ar Banku, un Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, nosacījumi nav atšķirīgi no līdzīgu Bankas darījumu ar Banku nesaistītām personām nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas un tās Klientu interesēm;
- 5.1.6. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumu noteikšanu;
- 5.1.7. regulāru lešējo normatīvo dokumentu aktualizāciju;
- 5.1.8. Interesešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas uzraudzības veikšanu;
- 5.1.9. ka katram Bankas darbiniekam ir pienākums ziņot savam tiešajam vadītājam par katru gadījumu, kad tas nonāk Interesešu konfliktā, un atturēties no attiecīgā darījuma veikšanas;
- 5.1.10. Politikas īstenošanai nepieciešamo lešējo normatīvo dokumentu izstrādāšanu, kas nosaka Bankas struktūrvienību un darbinieku pienākumus;

- 5.1.11. visus nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu un novērstu Interesu konfliktus, kas Finanšu darījumu laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, Personām, kuras saistītas ar Banku, Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, un Klientu, kā arī starp tās Klientiem;
- 5.1.12. Personīgo darījumu reģistra izveidi saskaņā ar Bankas Procedūru par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus.
- 5.2. Bankas Padomes un Valdes loceklis savu amata pienākumu izpildē novērš Interesu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par Bankas Finanšu darījumiem vai jebkādiem citiem darījumiem, kuros šim Bankas Padomes vai Valdes loceklim rodas vai var rasties Interesu konflikts.
- 5.3. Bankas Padomes un Valdes loceklis ziņo Bankas Padomei par Finanšu darījumiem vai jebkādiem citiem darījumiem, kuros šim Bankas Padomes vai Valdes loceklim tieši vai netieši rodas vai var rasties Interesu konflikts.
- 5.4. Bankas Padomes un Valdes locekļiem ir pienākums sniegt informāciju par potenciālām Interesu konflikta situācijām, kas var rasties saistībā ar viņu vai ar viņiem cieši saistītu personu darbībām citās finanšu iestādēs.

6. Saistītie dokumenti

- 6.1. KOMISIJAS DELEĢĒTĀ 25.04.2016. REGULA (ES) 2017/565 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.
- 6.2. Kredītiestāžu likums.
- 6.3. Finanšu instrumentu tirgus likums.
- 6.4. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.12.2020. normatīvie noteikumi Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”.
- 6.5. Bankas Attīstības stratēģija (spēkā esošā).
- 6.6. Bankas Organizatoriskā struktūra.
- 6.7. Bankas Ārpakalpojumu politika.
- 6.8. Bankas Personāla politika.
- 6.9. Bankas Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūra.
- 6.10. Bankas Personu, kuras saistītas ar Banku, identifikācijas procedūra.
- 6.11. Bankas Ārpakalpojumu procedūra.
- 6.12. Bankas Vadības informācijas sistēmas procedūra.
- 6.13. Bankas Profesionālās rīcības un ētikas kodekss.
- 6.14. Bankas Procedūra par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus.