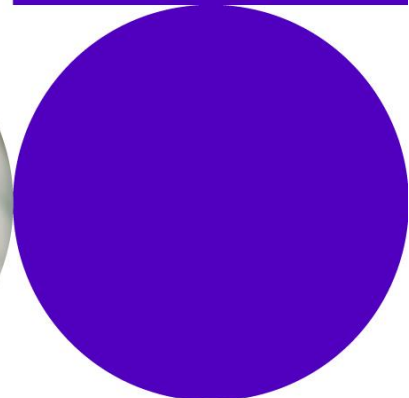
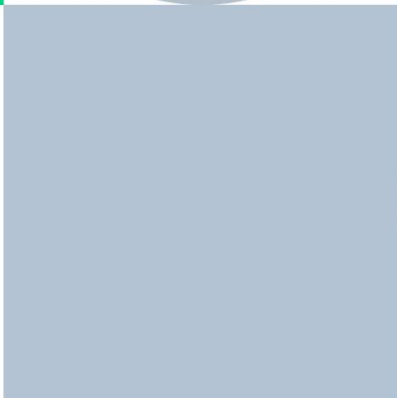
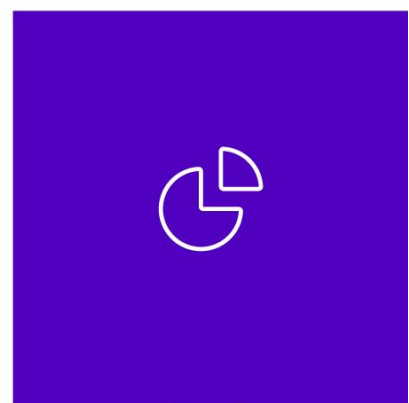


AS Magnetiq Bank interrešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika



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** – 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** – Bankas 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. darījumu veikšana Bankas vārdā;
- 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 Padomes locekļiem, Valdes locekļiem un 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 Padomes locekli, Valdes locekli, darbinieku, Padomes locekļa, Valdes locekļa, 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. Pamudinājums** – maksa, komisijas nauda vai nefinansiāls labums, ko Banka maksā vai saņem no trešās personas saistībā ar Klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem.
- 1.12. Personas, kas saistītas ar kredītiestādi** – personas, kas ir:
- 1.12.1. Bankas Valdes vai Padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
 - 1.12.2. Bankas darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību šī Banka kontrolē;
 - 1.12.3. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta Ārpakalpojuma sniegšanā Bankai, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.
- 1.13. 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.
- 1.14. 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:
- 1.14.1. Persona, kas saistīta ar kredītiestādi, rīkojas ārpus darbības jomām, kurās tā veic savus profesionālos pienākumus;
 - 1.14.2. darījums tiek veikts kādas turpmāk minētās personas vārdā:
 - 1.14.2.1. pašas Personas, kas saistīta ar kredītiestādi;

- 1.14.2.2. 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);
- 1.14.2.3. 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.
- 1.15. **Personīgo darījumu reģistrs** – saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Bankas izveidotais Personīgo darījumu reģistrs, kurā tiek uzglabāta un pastāvīgi aktualizēta informācija par Personīgajiem darījumiem.
- 1.16. **Politika** – Bankas Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika.
- 1.17. **Saistītās personas** – ar Personu, kas saistīta ar kredītiestādi, saistīta jebkura persona, ar kuru tai ir radnieciskas saites (laulātais vai partneris, kas ir pielīdzināts dzīvesbiedram Atbilstības likumu, noteikumu un standartu izpratnē; apgādībā esošs bērns, 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).
- 1.18. **Signet Bank AS CCO** – par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona; neatkarīgs un kompetents Signet Bank AS darbinieks, kas ir atbildīgs par vispārēju atbilstības kontroles funkciju Signet Bank AS un tās meitas sabiedrībās.

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 Interesu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, un pēc iespējas novērstu vai mazinātu Interesu konfliktus un to negatīvās sekas, kas var rasties, nodrošinot Finanšu darījumu;
- 2.1.2. Interesu konfliktu novēršanu starp Banku un tās darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem, akcionāru, kā arī iepriekš minēto personu starpā.

3. Vispārīgie noteikumi

- 3.1. 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.
- 3.2. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jāievēro ne tikai leikšējie 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 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” u.c.).

3.3. 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 leikšējo normatīvo dokumentu un tai saistošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasības.

3.4. Bankas veicamās darbības, lai netiktu pieļauta Interesu konflikta situācijas rašanās saistībā ar 16.sadaļā minētajiem pamudinājumiem, nosaka informācijā par Pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem un to atklāj Klientiem Bankas mājas lapā - <https://old.magnetiqbank.com/dokumenti/>.

4. Interesu konfliktu rašanās, atklāšana un novēršana

4.1. Interesu 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. Interesu 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. dod vai saņem kukuļus (korupcija), izmanto savu amata stāvokli, savas amata pilnvaras vai pārsniedz tās, tādējādi gūstot nepelnītu labumu sev vai citām personām;

4.2.1.9. pieņemot dāvanas vai pamudinājumus no sadarbības partneriem, Klientiem vai citām ieinteresētām pusēm, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu;

- 4.2.1.10. leguldījumu 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;
 - 4.2.1.11. amatu apvienošanas gadījumā (amats Bankā un amats citā uzņēmumā);
 - 4.2.1.12. lietišķajā sadarbībā ar Bankas darbinieka ģimenes locekļiem vai draugiem, vai ar tiem piederošiem uzņēmumiem;
 - 4.2.1.13. sadarbībā vai attiecībās ar Bankas konkurentiem;
 - 4.2.1.14. 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 noteikta Politikas 5.sadaļā.
- 4.4. Interesu konfliktu atklāšana:
- 4.4.1. Banka publisko informāciju par Politiku savā mājaslapā www.magnetiqlbank.com;
 - 4.4.2. ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka saskaņā ar Politikas vai citu leģitīmo normatīvo dokumentu prasībām noteikusi Interesu konfliktu pārvaldībai attiecībā uz leguldījumu pakalpojumu sniegšanu, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārliecību 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 Interesu konfliktu situācijām var notikt arī saskaņā ar 5.4.punktā noteikto.
- 4.5. Lēmējinstīcijai (par ar kredītiestādi saistītiem jautājumiem) ir jāinformē Bankas Padome un jāsaņem tās saskaņojums par būtiskiem darījumiem (Bankas izsniegtie aizdevumi) ar Bankas akcionāriem (tiešajiem un netiešajiem), kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība, Valdes un Padomes locekļiem, Personām, kuras saistītas ar Banku; Bankas Risku kontroles departamenta vadītāju, kā arī šo personu laulātajiem, vecākiem un bērniem, kā arī ar citiem Bankas Darbiniekiem. Banka darījumu uzskata par būtisku darījumu, ja saistībā ar kādu vienu darījumu vai vairākiem darījumiem, kopējā summa ir vienāda vai pārsniedz 100 000 euro vai ekvivalentu summu citā valūtā.

- 4.6. Bankā tiek nodrošināts, ka jebkuru darījumu ar Personām, kuras saistītas ar Banku, un Personām, kas saistītas ar Kredītiestādi, 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, ja darījums tiek veikts ar minētajām personām.
- 4.7. Banka veic šādus Interesešu konflikta situāciju novēršanas pasākumus:
- 4.7.1. Bankas darbinieku pakļautības ierobežojumi;
 - 4.7.2. labvēlīgāku nosacījumu piešķiršanas ierobežojumi;
 - 4.7.3. darījumu, tai skaitā Personīgo darījumu, veikšanas ierobežojumi;
 - 4.7.4. papildu labumu, kas nav samaksa par Bankas pakalpojumu sniegšanu, no trešajām personām saņemšanas ierobežojumi;
 - 4.7.5. kukuļošanas aizliegšana un korupcijas novēršana, kas vērsta uz to, lai neizmantotu savu amata stāvokli, savas amata pilnvaras vai nepārsniegtu tās, tādējādi gūstot nepelnītu labumu sev vai citām personām;
 - 4.7.6. atturēšanās no darījumu veikšanas vai lēmuma pieņemšanas un informēšana par Interesešu konfliktu;
 - 4.7.7. amatu apvienošanas un komercdarbības ierobežojumi Bankas darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem;
 - 4.7.8. Bankas darbinieku piekļuves Bankas informācijai ierobežojumi;
 - 4.7.9. 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 leikšējo normatīvo dokumentu nosacījumiem.

5. Interesešu konfliktu identificēšana un novērtēšana

- 5.1. Bankas struktūrvienības izmanto visu to rīcībā esošo informāciju, lai savu iespēju robežās identificētu visus iespējamus apstākļus un situācijas, kas var izraisīt vai radīt pamatu Interesešu konfliktiem saistībā ar noteiktiem Bankas pakalpojumu veidiem, ko sniedz šīs struktūrvienības.
- 5.2. Analizējot potenciālo Interesešu konflikta situāciju Bankā, tiek pieņemts, ka Interesešu 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.
- 5.3. Darbinieki identificē situācijas (5.2. punkts), kuras izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu Bankai, viena vai vairāku Klientu interesēm, un nodrošina pasākumus Interesešu konflikta novēršanai (4.7. punkts);
- 5.4. Lai veicinātu plašāku Interesešu konfliktu 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 Interesešu konfliktu.
- 5.5. Banka, izstrādājot ar Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu saistītos leikšējos normatīvos dokumentus, nodrošina adekvātu Interesešu konflikta situāciju identificēšanu un novēršanas vai ierobežošanas pasākumu īstenošanu, kas

ietver:

- 5.5.1. identificēto Interesešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanu, ņemot vērā Politikas 5.8. punktā minēto robežlielumu Interesešu konflikta situācijām, ar kuru tās klasificējamās kā būtiskas Interesešu konflikta situācijas;
 - 5.5.2. identificēto Interesešu konflikta situāciju iedalīšanu kategorijās, ņemot vērā Interesešu konflikta situāciju veidu, piemēram, paliekoši Interesešu konflikta situāciju veidi, kas paredz pastāvīgu to pārvaldīšanu, vai Interesešu konflikta situācijas, kurām ir gadījuma rakstura ietekme un kuras paredz vienreiz pielietojamus pārvaldības pasākumus;
 - 5.5.3. adekvātu pienākumu sadali, uzticot veikt citam atbilstošam Bankas darbiniekam, Padomes vai Valdes loceklim Interesešu konflikta situācijā esoša Bankas darbinieka, Padomes vai Valdes locekļa pienākumus, kuri skar Interesešu konflikta situācijā esošu darbību;
 - 5.5.4. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu darījumos ar par Interesešu konflikta situāciju pārvaldību Bankā atbildīgo darbinieku, ievērojot gan tos Politikas ierobežojumus, kas attiecas uz visiem Bankas Padomes, Valdes locekļiem darbiniekiem, gan paredzot īpašu ziņošanas kārtību par Interesešu konfliktu situācijām (sk. Politikas 14.1.6. apakšpunktu).
- 5.6. Banka, ņemot vērā Politikas minētos Interesešu konflikta situāciju pārvaldības principus un Bankas Attīstības stratēģiju, nosaka Interesešu konflikta situācijas apjoma robežlielumu, ar kuru tā klasificējama kā būtiska Interesešu konflikta situācija. Banka nosaka atbilstošu rīcību attiecībā uz Interesešu konflikta situācijām atkarībā no tā, vai tās ir klasificētas kā būtiskas vai nebūtiskas.
- 5.7. Nosakot Interesešu konflikta situācijas būtiskumu, tiek ņemta vērā tā iestāšanās varbūtība (augsta, vidēja, zema) un ietekme/ kaitējuma apmērs (augsta, vidēja, zema) (sk. tabulas Nr. 1 un Nr. 2):

Tabula Nr. 1

„Interesešu konflikta situācijas iestāšanās varbūtības novērtējuma skala”

Novērtējums	Apraksts	Iestāšanās varbūtība
3	augsta	Pastāvīgs interesešu konflikts
2	vidēja	1-3 reizes gadā
1	zema	Gadījuma raksturs/ izolēts raksturs

Tabula Nr. 2

„Interesešu konflikta iespējamās ietekmes/ kaitējuma apmēra novērtējuma skala”

Novērtējums	Apraksts	Limiti, EUR
3	augsta	Finansiālā ietekme – 100 000 EUR vai lielāks; vai ja nav finansiālās ietekmes/ nav iespējams to novērtēt: ietekmēta Bankas; vai ietekmēta Bankas iekšējās kontroles sistēmas darbība kopumā; vai ietekmētas Klientu/ sadarbības partneru/ trešo pušu intereses; vai nav kontroles mehānismu šādu situāciju savlaicīgai atklāšanai un pārvaldīšanai.

2	vidēja	Finansiālā ietekme – no 10 000 EUR līdz 100 000 EUR; vai ja nav finansiālās ietekmes/ nav iespējams to novērtēt: nav ietekmes uz Klientu/ sadarbības partneru/ trešo pušu interesēm; un nav/ praktiski nav ietekmes uz Bankas reputāciju; un pastāv atsevišķi kontroles mehānismi šādu situāciju atklāšanai un pārvaldīšanai, taču tie ir pilnveidojami.
1	zema	Finansiālā ietekme - līdz 10 000 EUR; vai ja nav finansiālās ietekmes/ nav iespējams to novērtēt: nav ietekmes uz Bankas reputāciju; un nav ietekmes uz Klientu/ sadarbības partneru/ trešo pušu interesēm; un pastāv kontroles mehānismi šādu situāciju savlaicīgai atklāšanai un pārvaldīšanai.

- 5.8. Konkrētās Interesešu konflikta situācijas būtiskums tiek noteikts kā varbūtības un ietekmes/ kaitējuma apmēra summa: „Būtiskums = Varbūtība + Ietekme/ kaitējuma apmērs”. Interesešu konflikta situācijas apjoma robežlielums, sākot ar kuru tā ir klasificējama kā būtiska Interesešu konflikta situācija, ir 5 (pieci) un vairāk.
- 5.9. Būtiska Interesešu konflikta situācija pieprasa nekavējošas rīcības tās risku mazināšanai līdz pieļaujamajam līmenim, kā arī nepieciešamo resursu nekavējošo piesaistīšanu. Tai ir visaugstākā prioritāte Bankas darba plānos, kā arī tiek paredzēta regulāra risku mazināšanas darbību kontrole.

6. Atbilstošas Organizatoriskās struktūras izveidošana

- 6.1. 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, t.sk. struktūrvienību, kas veic iekšējās kontroles funkcijas izveidi un savstarpēju neatkarību.
- 6.2. Interesešu konfliktu novēršanai Organizatoriskā struktūra tiek veidota tā, lai jebkuras darbības veikšanas, to kontroles un uzraudzības funkcijas netiktu veiktas vienas struktūrvienības ietvaros un nodrošinātu optimālo attiecību starp Bankā veicamajām darbībām, to kontroles un uzraudzības procesu.
- 6.3. Veidojot Organizatorisko struktūru Bankā, tiek nodrošināts, ka struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas, nosakot:
- 6.3.1. informācijas barjeras;
 - 6.3.2. atšķirīgu organizatorisko pakļautību;
 - 6.3.3. atšķirīgu izvietojumu (struktūrvienības neatrodas vienās telpās);
 - 6.3.4. pēc nepieciešamības – citus pasākumus.
- 6.4. Mainoties Bankas darbības specifikai un apjomam, kā rezultātā var rasties Interesešu konflikts, nekavējoties tiek veiktas atbilstošas izmaiņas Organizatoriskajā struktūrā.

- 6.5. Novēršot Interesešu konfliktu, gadījumos, ja, veidojot Organizatorisko struktūru, nav iespējams nodrošināt pilnīgu neatkarību un/ vai atšķirīgu pakļautības līmeni starp struktūrvienībām, starp kurām ir iespējams Interesešu konflikts (ņemot vērā Bankas darbības apjomu un specifiku), Bankā tiek nodrošināta iespēja ziņot, apejot organizatoriski noteikto pakļautību, augstākstāvošam vadītājam - lēmēj institūcijai:
- 6.5.1. par Interesešu konfliktiem;
 - 6.5.2. par citiem trūkumiem, kas var izraisīt Interesešu konfliktus Organizatoriskajā struktūrā noteikto pakļautības līmeņu rezultātā.
- 6.6. Veidojot Organizatorisko struktūru un nosakot Bankas Padomes un Valdes sastāvu, to pienākumus un pilnvaras, Bankā tiek nodrošināta tāda Padomes un Valdes izveidošana, kas savā darbībā kopumā un atsevišķi ir maksimāli neatkarīga no ārējiem un/ vai iekšējiem apstākļiem un spēj objektīvi un profesionāli pildīt amata pienākumus, kā arī nodrošina izvairīšanos no Interesešu konflikta situāciju rašanās.

7. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas pamatprincipi

- 7.1. Bankas Valde nodrošina tādu Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu, lai nodrošinātu:
- 7.1.1. potenciālo Interesešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un rīcību Interesešu konflikta situāciju novēršanai;
 - 7.1.2. ka tiek novērsta tādu situāciju rašanās, kurās Bankas darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, rodas vai var rasties Interesešu konflikts;
 - 7.1.3. 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);
 - 7.1.4. ka Bankas sniegtā informācija Klientiem vai potenciālajiem Klientiem ir skaidra, precīza, patiesa un nav maldinoša;
 - 7.1.5. 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;
 - 7.1.6. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumu noteikšanu;
 - 7.1.7. regulāru lekšējo normatīvo dokumentu aktualizāciju;
 - 7.1.8. Interesešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas uzraudzības veikšanu;
 - 7.1.9. ka katram Bankas darbiniekam ir pienākums ziņot savam tiešajam vadītājam par katru gadījumu, kad tas nonāk Interesešu konfliktā, un atturēties no attiecīgā darījuma veikšanas;
 - 7.1.10. Politikas īstenošanai nepieciešamo lekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšanu, kas nosaka Bankas struktūrvienību un darbinieku pienākumus;
 - 7.1.11. visus nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu un novērstu Interesešu 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;

- 7.1.12. Personīgo darījumu reģistra izveidi saskaņā ar Bankas Procedūru par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt leguldījumu pakalpojumus.

8. Piemērotie pasākumi interešu konflikta situāciju novēršanai un pārvaldīšanai

A) Vispārīgie nosacījumi

- 8.1. Banka pastāvīgi kontrolē un/vai novērš Personas, kas saistītas ar kredītiestādi vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu leguldījumu pakalpojumu vai leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt interešu konflikta pienācīgu pārvaldību.
- 8.2. Banka pastāvīgi kontrolē un, ciktāl tas Bankai iespējams, novērš informācijas apmaiņu starp Klientiem un Personām, kuras saistītas ar Banku/ Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, kuru darbībā pastāv interešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm.
- 8.3. Banka pievērš atsevišķu uzmanību Personām, kuras saistītas ar Banku/ Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, kuru galvenie darba pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuras pārstāv citas intereses, tajā skaitā Bankas intereses, kas var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm.
- 8.4. Banka novērš tiešu saikni starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst Personas, kuras saistītas ar Banku/ Personas, kas saistītas ar kredītiestādi, ja interešu konflikts var rasties attiecībā uz Finanšu darījumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām.
- 8.5. Banka atbilstoši lekšējiem normatīviem dokumentiem veic nepieciešamos pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz Finanšu darījumu sniegšanas gaitu.
- 8.6. Bankas darbiniekiem, Padomes un Valdes locekļiem, ir aizliegts pieņemt vai pieprasīt jebkāda veida materiālo labumu, lai pārkāptu darba pienākumu veikšanu regulējošos normatīvos dokumentus, pieņemtu neobjektīvu lēmumu vai veiktu cita veida subjektīvu darbību, radot interešu konflikta situāciju.
- 8.7. Bankas darbiniekiem, Padomes un Valdes locekļiem, rīcību dāvanu pieņemšanas gadījumā regulē Bankas Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūra. Jebkurā gadījumā pieņemtai dāvanai jābūt samērīgai un tās pieņemšana nevar radīt interešu konfliktu. Minētie noteikumu attiecas arī uz situācijām, kad tiešais dāvanas saņēmējs ir Bankas darbinieka, Padomes un Valdes locekļa, laulātais vai bērns.
- 8.8. Par visām situācijām, kad, sniedzot leguldījumu pakalpojumus un leguldījumu blakuspakalpojumus, rodas vai var rasties interešu konflikts, jebkuram Bankas darbiniekam ir pienākums nekavējoties ziņot Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājam.
- 8.9. Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs Bankā īsteno to finanšu instrumentu, kas var izraisīt interešu konfliktu, uzraudzību, un nekavējoties informē Bankas valdi un Signet Bank AS CCO par atklātajiem noteiktās kārtības

pārķāpumiem.

- 8.10. Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs katru ceturksni sniedz Signet Bank AS CCO un Signet Bank AS Atbilstības daļas vadītājam apkopoto informāciju par Bankā konstatētajām potenciālajām un/ vai reālajām Interēšu konflikta situācijām, kuras konstatētas, sniedzot leguldījumu pakalpojumus un leguldījumu blakuspakalpojumus.
- 8.11. Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs informāciju par interēšu konflikta pārvaldīšanu, t. sk., konstatētajiem interēšu konfliktiem, iekļauj informāciju ceturkšņa ziņojumā Bankas Valdei.
- 8.12. Banka izstrādā Politikas īstenošanai nepieciešamos lekšējos normatīvos dokumentus, kas nosaka Bankas struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību, kā arī reglamentē atsevišķu darbību veikšanu.

B) Personisko darījumu veikšanas ierobežojumi

- 8.13. Personām, kas saistītas ar kredītiestādi aizliegts:
 - 8.13.1. veikt Personīgos darījumus, pamatojoties uz Bankas iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba vai profesionālos pienākumus Bankā;
 - 8.13.2. veikt Personīgos darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;
 - 8.13.3. veikt Personīgos darījumus, kas ir pretrunā ar Atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem un lekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
 - 8.13.4. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas 8.13.1. un/vai 8.13.2. punktā minētie ierobežojumi;
 - 8.13.5. atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt viedokli, ja persona, kas informāciju atklājusi, 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 personai, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas Politikas 8.13.4.apakšpunktā minētie ierobežojumi.
- 8.14. Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu un Bankas Procedūrā par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt leguldījumu pakalpojumus, noteikto kārtību ir pienākums informēt Banku par to veiktajiem Personīgajiem darījumiem.
- 8.15. Banka var noteikt, ka Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, Personīgo darījumu veikšanai ir nepieciešama Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājam izsniegta atļauja katram darījumam vai kādam konkrētam finanšu instrumentam. Atļauju izsniedz Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs, par to informējot Signet Bank AS Atbilstības daļas vadītāju, bet gadījumos, kad šāda atļauja izsniegta Bankas valdes vai padomes loceklim, arī Signet Bank AS CCO.
- 8.16. Ja Banka ir noteikusi, ka Personīgo darījumu veikšanai nepieciešama Bankas atļauja, tā uzglabā informāciju par Personīgo darījumu veikšanai izsniegtajām atļaujām vai atteikumiem izsniegt atļauju.

- 8.17. Politikas 8.13.punkts netiek attiecināts uz gadījumiem, ja:
- 8.17.1. Personīgais darījums ir veikts, izmantojot diskrecionārus portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumus, kad saistībā ar darījumu nav notikusi iepriekšēja saziņa starp portfeļa pārvaldītāju un attiecīgo personu vai citu personu, uz kuras rēķina tiek veikts darījums;
 - 8.17.2. Personīgais darījums ir veikts ar pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) vai alternatīvajiem ieguldījumu fondiem, kas ir pakļauti uzraudzībai atbilstīgi dalībvalsts tiesību aktiem, ar kuriem pieprasa nodrošināt vienādu riska sadalījumu to aktīvos, ja attiecīgā persona un jebkura cita persona, kuras vārdā tiek veikts darījums, nav iesaistīta attiecīgā uzņēmuma pārvaldībā.
- 8.18. Darbības atbilstības kontroles departaments saskaņā Bankas Procedūru par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus, Personīgo darījumu reģistrā ieraksta informāciju par Personu, kas saistītas ar kredītiestādi, veiktajiem darījumiem, pamatojoties uz attiecīgo personu sniegto vai uzraudzības gaitā atklāto informāciju.

9. Interesu konfliktu novēršana Bankas Padomes un Valdes locekļu darbībā

- 9.1. Bankas Padomes/ Valdes loceklis savu darba pienākumu izpildē novērš Interesu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par Bankas Finanšu darījumiem vai jebkādiem citiem darījumiem, kuros viņam rodas vai var rasties Interesu konflikts.
- 9.2. Banka nodrošina, ka Interesu konflikta situāciju pārvaldība attiecībā uz Bankas Padomes un Valdes locekļiem tiek organizēta tā, lai Bankas Padomes un Valdes locekļi lēmumu pieņemšanā rīkotos neatkarīgi (*independence of mind*) un tikai Bankas interesēs, ņemot vērā Politiku, t. sk. Bankas noteikto robežlielumu Interesu konflikta situācijas apjomam, ar kuru tā būtu klasificējama kā būtiska Interesu konflikta situācija saskaņā ar Politikas 5.8. punktā minēto.
- 9.3. Banka dokumentē jebkuru identificēto Interesu konflikta situāciju Bankā attiecībā uz Bankas Padomes un Valdes locekļiem gan individuāli, gan kolektīvi, kā arī pārvaldības pasākumus, kas paredzēti šīs situācijas pārvaldīšanai vai novēršanai, t. sk., ja šī situācija ir identificēta kā nebūtiska Interesu konflikta situācija saskaņā ar Politikas 5.8. punktā minēto robežlielumu.
- 9.4. Pieņemot lēmumus, Bankas Padomes/ Valdes loceklis neizmanto Bankai izvirzītos sadarbības piedāvājumus personīgā labuma gūšanai, t. i., pieņemot jebkurus ar Bankas darbību saistītus lēmumus, katram Bankas Padomes/ Valdes loceklim savā darbībā ir jāizvairās no jebkādiem Interesu konfliktiem un jābūt maksimāli neatkarīgam no ārējiem apstākļiem, ar vēlmi uzņemt atbildību par pieņemtajiem lēmumiem un ievērojot gan vispārpieņemtus ētikas principus, gan Bankā noteiktās korporatīvās vērtības, profesionālās rīcības un ētikas standartus.
- 9.5. Ja Bankas intereses saskaras ar Bankas Padomes/ Valdes locekļa vai ar viņu saistīto personu interesēm, tad Bankas Padomes/ Valdes loceklim:
- 9.5.1. nav balsstiesību attiecīgā lēmuma pieņemšanai, kā arī Bankas Padome un/ vai Valde ir tiesīga pieņemt lēmumu par attiecīgā Bankas Padomes vai Valdes locekļa nepiedalīšanos jautājuma izskatīšanā un apspriešanā, un tas ir ierakstāms Bankas Padomes vai Valdes sēdes protokolā;

- 9.5.2. ir pienākums par šīm interesēm paziņot pirms Bankas Padomes vai Valdes sēdes sākuma;
- 9.5.3. ir aizliegts ietekmēt citus Bankas Padomes vai Valdes locekļus sev labvēlīga lēmuma pieņemšanai.
- 9.6. Bankas Padomes vai Valdes loceklis, kas pārkāpj Interesešu konfliktu novēršanas prasības, atbild par Bankai nodarītajiem zaudējumiem un/ vai kaitējumu.
- 9.7. Banka nosaka pienākumu Bankas Padomes un Valdes locekļiem saņemt Bankas saskaņojumu pirms amata ieņemšanas citās sabiedrībās, izņemot sabiedrības, kuras ietilpst ar Banku vienā prudenciālās konsolidācijas grupā.
- 9.8. 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 Interesešu konflikts.
- 9.9. Bankas Padomes un Valdes locekļiem ir pienākums sniegt informāciju par potenciālām Interesešu konflikta situācijām, kas var rasties saistībā ar viņu vai ar viņiem cieši saistītu personu darbībām citās finanšu iestādēs.

10. Interesešu konfliktu novēršana Bankas Padomes, Valdes locekļa un darbinieka, kurš Bankā pilda pamatfunkcijas, darbībā

- 10.1. Banka, izstrādājot interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politiku attiecībā uz Bankas Padomes, Valdes locekli un darbinieku, kurš Bankā pilda pamatfunkcijas, paredz izvērtēt vismaz šo personu:
- 10.1.1. ekonomiskās intereses;
 - 10.1.2. personiskās, profesionālās un ekonomiskās attiecības ar citiem darbiniekiem, personām, kurām ir būtiska finansiālā līdzdalība Bankā, un citām ieinteresētajām pusēm (*external stakeholders*);
 - 10.1.3. darba tiesiskās attiecības pēdējo 5 (piecu) gadu laikā;
 - 10.1.4. līdzdalību citu komercsabiedrību kapitālā, ja šāda līdzdalība ietekmē vai var ietekmēt attiecīgās personas intereses.
- 10.2. Bankai ir pienākums iegūt no Bankas Padomes, Valdes locekļa un darbinieka, kurš Bankā pilda pamatfunkcijas, informāciju, lai izvērtētu šo personu darbību ārpus Bankas un novērstu šādas darbības nelabvēlīgu ietekmi attiecībā pret Banku un tās interesēm, t. sk. informāciju, kas raksturo šo personu politiska rakstura ietekmi un politiskās saiknes (*political relationships*).
- 10.3. Banka, izstrādājot Politiku un Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūru attiecībā uz Bankas Padomes, Valdes locekļiem un darbiniekiem, kuri Bankā pilda pamatfunkcijas, papildus Politikas 4.6.apakšpunktā minētajam identificē arī faktiskās vai potenciālās Interesešu konflikta situācijas attiecībā uz šo personu laulātajiem, vecākiem un bērniem, kā arī veic identificēto faktisko vai potenciālo Interesešu konflikta situāciju pārskatīšanu ne retāk kā 1 (vienu) reizi gadā.
- 10.4. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšana attiecībā uz Bankas Padomes, Valdes locekļiem un darbiniekiem, kuri Bankā pilda pamatfunkcijas, ir daļa no Bankas Padomes, Valdes locekļa un darbinieka, kurš Bankā pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas procesa. Viens no avotiem informācijas iegūšanai par Politikas 10.1.-10.3.punktos minētajiem aspektiem ir: dzīves apraksts (CV); Anketa Valdes locekļa/les piemērotības novērtēšanai; Anketa ikgadējai/regulārai Valdes locekļa/les piemērotības novērtēšanai; Anketa Padomes locekļa/-les

piemērotības novērtēšanai; Anketa ikgadējai/regulārai Padomes locekļa/-les piemērotības novērtēšanai; Anketa ikgadējai/regulārai Darbinieka, kurš Bankā pilda pamatfunkcijas, kompetences un darba rezultātu novērtēšanai; Anketa AS Magnetiq Bank Darbiniekiem.

11. Interesu konfliktu novēršana Bankas komiteju izveidē un darbībā

- 11.1. Banka nepieciešamības gadījumā izveido patstāvīgu vai uz laiku komiteju, nosakot tās personālsastāvu.
- 11.2. Pieņemot lēmumus, izveidotās komitejas locekļiem nav balsstiesību jautājumu izskatīšanā, kur pastāv pat tikai šķietams Interesu konflikts. Gadījumā, ja komitejā nav iespējams pieņemt lēmumu saistībā ar iespējamo Interesu konfliktu, lēmuma pieņemšana tiek virzīta Valdei, atklājot visu informāciju par Interesu konfliktu.

12. Informācijas sniegšana Klientam

- 12.1. Bankas darbinieki, sniedzot informāciju Klientiem vai potenciālajiem Klientiem, nodrošina, ka tā ir skaidra, precīza, patiesa un pilnīga (Klientam tiek atklāti visi būtiskie riski), kā arī nav maldinoša. Darbinieki ievēro Klientu interešu aizsardzības pamatprincipus savā ikdienas darbā un komunikācijā ar Klientiem vai potenciālajiem Klientiem.
- 12.2. Banka, nodrošinot Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu Bankā, veic atbilstošus organizatoriskos un administratīvos pasākumus, kas novērš Klientu vai potenciālo Klientu interešu nelabvēlīgu ietekmēšanu.
- 12.3. Bankā tiek noteikta un dokumentēta informācijas sagatavošanas un sniegšanas kārtība, kas nodrošina, ka Klientiem sniegtā informācija ir patiesa, nav maldinoša un nav pretrunā ar Bankā veiktajām darbībām.
- 12.4. Rodoties Interesu konflikta situācijām, Banka dara visu iespējamo, lai:
 - 12.4.1. pēc iespējas tiktu ievērotas Klienta intereses un Klients gūtu iespējami labāku rezultātu un savu interešu aizstāvību;
 - 12.4.2. Klientam būtu iespēja iegūt pilnīgu informāciju par sniegto pakalpojumu (darījumu);
 - 12.4.3. ja Banka, veicot Interesu konfliktu novēršanas pasākumus, nevar novērst kaitējumu Klienta interesēm, Banka skaidri Klientam atklāj Interesu konflikta būtību.
- 12.5. Bankā tiek nodrošināts, ka, pildot amata pienākumus, darbinieki lēmumu pieņemšanā jautājumos, kas saistīti ar Bankas vai Klientu interesēm, sniedz objektīvu, pilnīgu, patiesu un drošu informāciju par darījuma būtību, kā arī atklāj visus esošos vai iespējamus Interesu konfliktus.
- 12.6. Bankā tiek nodrošināts, ka visa informācija, ko darbinieki sniedz Klientiem vai potenciālajiem Klientiem personīgi vai izmantojot masu informācijas līdzekļus, ir skaidra (izslēdzot interpretācijas iespējas), precīza, patiesa un nav maldinoša, kā arī nav pretrunā ar Bankā veiktajām darbībām.
- 12.7. Bankā netiek pieļauts, ka informācija, kas darbiniekiem ir pieejama saskaņā ar viņu amata pienākumu pildīšanu, tiek prettiesiski izpausta vai izmantota mērķiem, kas nav saistīti ar amata pienākumu veikšanu vai konkrētu darba uzdevumu pildīšanu Bankas interesēs.

13. Rīcība, ja administratīvo pasākumu kopums nav novērsis Interesešu konfliktu

13.1. Gadījumos, ja Bankā veikto administratīvo pasākumu kopums nav novērsis Interesešu konfliktu, tiek ievēroti šādi principi:

- 13.1.1. ja Interesešu konflikts rodas starp darbinieku un Klientu – pēc iespējas tiek ievērotas Klientu intereses;
- 13.1.2. ja Interesešu konflikts rodas starp darbinieku un Banku, tiek ievērotas Bankas intereses;
- 13.1.3. ja Interesešu konflikts rodas starp dažādām Bankas struktūrvienībām vai darbiniekiem, tiek ievērotas tā intereses, kas nodara mazāko iespējamo kaitējumu Klientu vai Bankas interesēm, vai arī Bankas un akcionāru reputācijai.

14. Pārskatu un informācijas sniegšana

14.1. Par visiem Interesešu konfliktiem (esošiem un iespējamām) tiek rakstiski ziņots Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājam, kurš nodrošina informācijas uzkrāšanu, uzglabāšanu, kā arī korektīvo/ preventīvo pasākumu noteikšanu un to pietiekamības kontroli, lai nākotnē pēc iespējas tiktu novērsta Interesešu konflikta rašanās iespējamība, dokumentējot pieņemtos lēmumus un rīcību Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanai, t.sk.:

- 14.1.1. identificējot Interesešu konflikta rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu savā darbībā, Bankas darbiniekam ir aizliegts izpildīt pašam savus darījumus un viņa pienākums ir nekavējoties informēt tiešo vadītāju un Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītāju par radušos situāciju, kā arī pārtraukt savu līdzdalību lēmumu pieņemšanā un atteikties no tādu darba pienākumu veikšanas, kas saistīti ar savām vai saistītas personas interesēm;
- 14.1.2. jebkuram Bankas darbiniekam, konstatējot Interesešu konflikta rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu cita Bankas darbinieka darbībā, ir pienākums nekavējoties par to informēt Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītāju;
- 14.1.3. Bankas Padomes/ Valdes loceklis, identificējot Interesešu konfliktu rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu savā darbībā, nekavējoties paziņo par radušos situāciju Bankas Padomei un Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājam;
- 14.1.4. Bankas darbinieki, kuri Bankā pilda pamatfunkcijas, identificējot Interesešu konfliktu rašanās iespējamību/ Interesešu konfliktu savā darbībā, nekavējoties paziņo par radušos situāciju tiešajam vadītājam un Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājam;
- 14.1.5. Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs informē Bankas Padomes priekšsēdētāju par identificēto iespējamo Interesešu konflikta situācijas rašanos/ Interesešu konfliktu Bankas Padomes/ Valdes vai atsevišķu Padomes/ Valdes locekļu darbībā;
- 14.1.6. ja iespējamā Interesešu konflikta situācija/ Interesešu konflikts tiek identificēts saistībā ar Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītāju, par to tiek ziņots Bankas Risku direktoram, kurš turpmāk ziņo par to Bankas Padomei.

- 14.2. Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs sniedz Bankas Padomei (Pārskatā par AS Magnetiq Bank Darbības atbilstības riska pārvaldīšanu) un Valdei informāciju par Interesu konfliktu pārvaldību Bankā darbības atbilstības riska pārvaldības ietvaros.
- 14.3. Darbības atbilstības kontroles departaments katru ceturksni sniedz Signet Bank AS Atbilstības daļas vadītājam un Signet Bank AS CCO apkopoto informāciju par Bankā konstatētajām potenciālajām un/ vai reālajām Interesu konflikta situācijām.
- 14.4. Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs informāciju par interešu konflikta pārvaldīšanu, t. sk., konstatētajiem interešu konfliktiem, iekļauj informāciju ikmēneša ziņojumā Bankas Valdei.
- 14.5. Banka nodrošina saviem darbiniekiem iespēju ziņot/celt trauksmi, t.sk. anonīmi (*whistle blow*) par faktiskajām vai potenciālajām Interesu konflikta situācijām un izteikt priekšlikumus to novēršanai Bankas Vadības informācijas sistēmas procedūras noteiktajā kārtībā.

15. Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi

15.1. Bankas Padome:

- 15.1.1. uzrauga Interesu konflikta novēršanas sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- 15.1.2. apstiprina Politiku, tai skaitā nepieciešamos grozījumus, un veic tās īstenošanas un pilnveidošanas uzraudzību;
- 15.1.3. ir atbildīga par Interesu konflikta pārvaldīšanu savā darbībā;
- 15.1.4. piedalās Bankas Organizatoriskās struktūras izveidē, lai nodrošinātu, ka Bankā tiek izveidota tāda Organizatoriskā struktūra, kas spēj īstenot Politikā noteiktos principus un efektīvi pārvaldīt Interesu konflikta situācijas;
- 15.1.5. 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.

15.2. Bankas Valde:

- 15.2.1. nodrošina Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu Bankā, īstenojot Bankas Padomes noteikto Politiku;
- 15.2.2. nodrošina Bankas Padomes noteiktās Politikas ieviešanu un savlaicīgu pārskatīšanu;
- 15.2.3. nodrošina efektīvas Interesu konfliktu novēršanas sistēmas ieviešanu un pilnveidošanu;
- 15.2.4. nodrošina tādas Organizatoriskās struktūras un atalgojuma sistēmas izveidi, lai novērstu Interesu konfliktu;

- 15.2.5. veic Interesešu konfliktu novēršanu savā darbībā un ziņo Bankas Padomei un Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājam par Interesešu konfliktiem, kas rodas, Bankas Valdes locekļiem veicot savus amata pienākumus;
 - 15.2.6. izskata informāciju par Interesešu konfliktiem un nosaka korektīvo/ preventīvo pasākumu veikšanu to novēršanai, nosakot atbildīgās struktūrvienības vai darbiniekus;
 - 15.2.7. apstiprina Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūru, Procedūru par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus;
 - 15.2.8. apstiprina nepieciešamos lešķējos normatīvos dokumentus, tai skaitā grozījumus;
 - 15.2.9. nodrošina Bankas darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi saskaņā ar Bankas Personāla politikā noteiktajām prasībām;
 - 15.2.10. 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.
- 15.3. Banka izstrādā Politikas īstenošanai nepieciešamos lešķējos normatīvos dokumentus, kas nosaka Bankas struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību, kā arī reglamentē atsevišķu darbību veikšanu.
 - 15.4. Darbības atbilstības kontroles departaments ir atbildīgs par Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu un uzturēšanu Bankā, ievērojot Politikas pamatprincipus un Signet Bank AS Atbilstības daļas vadītāja, Signet Bank AS Risku un atbilstības pārvaldes vadītāja vai Signet Bank AS CCO ieteikumus.
 - 15.5. Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs:
 - 15.5.1. veic Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas izveidi Bankā;
 - 15.5.2. veic Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas koordinēšanu Bankā, t. sk. sadarbojoties ar atbildīgajām struktūrvienībām un nosakot detalizētu informācijas apmaiņas kārtību Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas jomā;
 - 15.5.3. veic informācijas par Interesešu konfliktiem uzkrāšanu, uzglabāšanu un analīzi;
 - 15.5.4. sniedz Signet Bank AS CCO informāciju par Interesešu konfliktiem pēc pieprasījuma;
 - 15.5.5. sadarbībā ar Bankas struktūrvienībām izstrādā korektīvos/ preventīvos pasākumus Interesešu konfliktu novēršanas sistēmas pilnveidošanai Bankā;
 - 15.5.6. jaunizstrādāto/ aktualizēto lešķējo normatīvo dokumentu saskaņošanas procesa ietvaros nodrošina Interesešu konflikta iestāšanās iespējamības novērtēšanu un ietekmi uz Bankas darbību un iniciē nepieciešamo korektīvo/ preventīvo pasākumu veikšanu Interesešu konflikta novēršanai vai minimizēšanai;
 - 15.5.7. kontrolē, lai attiecīgo procesu/produktu īpašnieki, izstrādājot jaunu

produktu, kā arī sadarbībā ar Operacionālā riska pārvaldīšanas nodaļu, veicot procesa operacionālā riska pašnovērtēšanu, novērtētu Interesu konflikta iestāšanās iespējamību un ietekmi uz Bankas darbību un iniciētu nepieciešamo korektīvo/ preventīvo pasākumu veikšanu Interesu konflikta novēršanai vai minimizēšanai.

15.6. Darbinieki:

15.6.1. novērš Interesu konfliktu rašanos savā darbībā un ziņo par Interesu konfliktiem Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājam, savam tiešajam vadītājam noteiktajā kārtībā;

15.6.2. sniedz informāciju Bankas Personāla vadības departamentam par savu līdzdalību/ amatiem citos komersantos vai citās organizācijās, t. sk.:

15.6.2.1. pirms ieņemt jebkādu amatu ārpus darba Bankā vai iegādāties juridiskās personas kapitāla daļas/ akcijas apjomā, kas pārsniedz 10 % (desmit procentus) no juridiskās personas pašu kapitāla, iegūst Bankas atļauju;

15.6.2.2. Iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā un termiņos aizpilda Anketu AS Magnetiq Bank Darbiniekiem.

15.6.3. sniedz ieteikumus nepieciešamo korektīvo/preventīvo pasākumu veikšanai, lai pilnveidotu Interesu konfliktu novēršanas sistēmu.

15.7. Bankas Padomes, Valdes locekļa un darbinieka, kurš Bankā pilda pamatfunkcijas, Iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā un termiņos sniedz nepieciešamo informāciju/ aizpilda nepieciešamos dokumentus Bankas Padomes, Valdes locekļa un darbinieka, kurš Bankā pilda pamatfunkcijas piemērotības novērtēšanas procesa nodrošināšanai.

15.8. Bankas Iekšējā audita departaments sava darbības plāna ietvaros veic Interesu konflikta situāciju novēršanas procesa neatkarīgu uzraudzību, kā arī veic pārbaudes saistībā ar Interesu konflikta situāciju atklāšanu audita ietvaros un nodrošina ziņošanu par tiem.

16. Pamudinājumi

A) Vispārīgie noteikumi

16.1. Ja Banka, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus, sniedz vai saņem Pamudinājumus, izvērtē Pamudinājumu atbilstību Politikas nosacījumiem. Informācija par Bankas saņemtajiem Pamudinājumiem tiek atklāta Bankas tīmekļa vietnē (Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem - <https://old.magnetiqbank.com/dokumenti/>).

16.2. Banka, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus, nedrīkst saņemt Pamudinājumus no trešajām personām:

16.2.1. par Klienta rīkojumu novirzīšanu uz kādu noteiktu tirdzniecības vietu vai izpildes vietu;

16.2.2. ja Pamudinājuma dēļ attiecīgu pakalpojumu sniegšana Klientam ir neobjektīva vai izkropļota.

16.3. Banka, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus, var saņemt un paturēt Pamudinājumus no trešajām personām gadījumos, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- 16.3.1. Pamudinājums ir paredzēts, lai uzlabotu Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, un Pamudinājums nepasliktina to, kā Banka ievēro tās pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs;
- 16.3.2. Pamudinājums ir nebūtisks nefinansiāls labums, kas ir pamatots, samērīgs un tādā apmērā, ka tas neietekmēs Bankas rīcību tādā veidā, kas radītu kaitējumu attiecīgā Klienta interesēm.
- 16.4. Izvērtējot Pamudinājuma atbilstību Politikas nosacījumiem, Banka dokumentē, kā konkrētais Pamudinājums uzlabo attiecīgajiem Klientiem sniegto pakalpojuma kvalitāti un kādi pasākumi veikti, lai negatīvi neietekmētu Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši Klienta interesēm.
- 16.5. Par Pamudinājumu Politikas izpratnē netiek uzskatīti maksājumi vai labumi, kuri:
 - 16.5.1. ir nepieciešami attiecīgo leguldījumu pakalpojumu vai leguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai, piemēram, finanšu instrumentu turēšanas izmaksas, darījumu norēķinu un konvertācijas maksas, normatīvajos aktos noteiktās nodevas vai maksa par juridiskiem/ finanšu pakalpojumiem;
 - 16.5.2. pēc to rakstura nevar nonākt pretrunā ar Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši tās Klientu interesēm.
- 16.6. Pamudinājumu uzskata par tādu, kas paredzēts, lai uzlabotu Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, ja tas ir pamatots ar papildu vai augstāka līmeņa pakalpojuma sniegšanu attiecīgajam Klientam proporcionāli saņemto Pamudinājumu līmenim, tostarp ar konkurētspējīgām cenām sniedzot piekļuvi plašam finanšu instrumentu klāstam, kas varētu atbilst Klienta vajadzībām, tostarp atbilstošu skaitu finanšu instrumentu, ko piedāvā trešo pušu produktu piedāvātāji, kam nav ciešu attiecību ar Banku;
- 16.7. tas nenēs tiešu labumu Bankai, tās akcionāriem, dalībniekiem vai darbiniekiem bez jūtama labuma attiecīgajam Klientam;
- 16.8. tas ir pamatots ar pastāvīga labuma sniegšanu attiecīgajam Klientam saistībā ar pastāvīgu Pamudinājumu.

B) Informācijas atklāšana Klientiem

- 16.9. Pirms leguldījumu pakalpojuma vai leguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas Banka atklāj Klientam informāciju par Pamudinājumu, kas saņemts no trešajām personām vai maksāts tām.
- 16.10. Ja Banka nevarēja iepriekš (*ex-ante*) novērtēt Pamudinājuma summu, pirms leguldījumu pakalpojuma vai leguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas Banka atklāj summas aprēķināšanas metodi un informāciju par faktisko Pamudinājuma summu, kas saņemta vai samaksāta pēc darījuma (*ex-post*).
- 16.11. Ja Banka saņem pastāvīgus Pamudinājumus, tā vismaz 1 (vienu) reizi gadā individuāli informē savus Klientus par faktiski saņemto vai samaksāto Pamudinājumu summu.
- 16.12. Informāciju par nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem atklāj Klientiem pirms attiecīgā leguldījumu pakalpojuma vai leguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas.
- 16.13. Par nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem Banka informē, aprakstot tos vispārīgā veidā Bankas tīmekļa vietnē (Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem -

17. Saistītie dokumenti

- 17.1. 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.
- 17.2. Kredītiestāžu likums.
- 17.3. Finanšu instrumentu tirgus likums.
- 17.4. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.12.2020. normatīvie noteikumi Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”.
- 17.5. Bankas Attīstības stratēģija (spēkā esošā).
- 17.6. Bankas Organizatoriskā struktūra.
- 17.7. Bankas Ārpakalpojumu politika.
- 17.8. Bankas Personāla politika.
- 17.9. Bankas Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūra.
- 17.10. Bankas Personu, kuras saistītas ar Banku, identifikācijas procedūra.
- 17.11. Bankas Ārpakalpojumu procedūra.
- 17.12. Bankas Vadības informācijas sistēmas procedūra.
- 17.13. Bankas Profesionālās rīcības un ētikas kodekss.
- 17.14. Bankas Procedūra par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus.