

## Interesešu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus apraksts

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas Nr2004/39/EC un Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām, AS „Citadele banka” sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, ir jāsniedz klientiem informācija par Bankas interesešu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumu jomā.

Interesešu konflikts ir situācija, kad, pildot profesionālus pienākumus, saskārās divas pretējas intereses, tajā skaitā, personīga interese un profesionālā interese vai situācija, kad saduras divas pretējas profesionālas intereses, piemēram, divas dažādu klientu intereses.

AS „Citadele banka” grupā ietilpst vairāki uzņēmumi, un tiem ir daudz klientu, un klientiem ir pieejams ļoti plašs finanšu pakalpojumu klāsts. Līdz ar to var rasties interesešu konflikta situācijas.

Konflikta situācijas var rasties:

- starp Bankas darbinieku un klientu;
- starp Bankas piesaistīto aģentu un klientu;
- starp personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku un klientu;
- starp Bankas klientiem;
- starp Bankas grupā ietilpstošajiem uzņēmumiem, struktūrvienībām un klientu.

Konflikta situācijas var rasties, piemēram, šādos gadījumos:

- kad Banka veic finanšu instrumentu pārdošanu un vienlaicīgi arī finanšu instrumentu pirkšanu divu dažādu savu klientu vārdā;
- kad Banka veic portfeļu pārvaldības pakalpojumus;
- kad Banka sniedz konsultāciju vai finanšu pakalpojumu vienam Klientam saistībā ar vērtspapīru emisiju un vienlaicīgi sniedz citam klientam finanšu pakalpojumu šīs emisijas iegādes sakarā;
- kad Klientiem tiek piedāvāti vai Klienta īpašumā ir finanšu instrumenti, ko Banka emitējusi patstāvīgi vai par kuriem Banka ir sniegusi ieguldījuma vai cita veida rekomendāciju vai pētījumu;

Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, interesešu konflikti starp Bankas grupā ietilpstošiem uzņēmumiem, struktūrvienībām un klientu ir iespējami šādos gadījumos:

- Banka piedāvā finanšu instrumentus (un saņem par to atlīdzību), kurus ir emitējusi Bankas meitas sabiedrība, piemēram, IPAS „Citadele Asset Management” ieguldījumu fondu apliecības;
- Banka, izpildot klienta rīkojumu par darījumiem ar ārvalstīs emitētiem finanšu instrumentiem, izmanto Bankas meitas sabiedrību starpniek pakalpojumus, piemēram, AB „Citadele bankas” (Lietuva) pakalpojumus;
- Banka, izpildot klientu rīkojumus par darījumiem ar finanšu instrumentiem, izmanto nominālā finanšu instrumentu turētāja pakalpojumus, ko Bankai sniedz Bankas meitas sabiedrības, piemēram, Calenia Investment Limited (Kipra).

Banka ir rūpīgi izanalizējusi interesešu konfliktu rašanās iespējas un izstrādājusi Interesešu konflikta novēršanas politiku, kā arī izstrādājusi administratīvus pasākumus un procedūras, kas ļauj efektīvi identificēt vai pēc iespējas samazināt interesešu konflikta rašanās iespējas.

Bankas darbinieki, pildot savus darba pienākumus, ievēro augstus ētiskas uzvedības standartus, kā arī ievēro rūpību, sniedzot pakalpojumus klientiem. Banka saviem darbiniekiem ir izstrādājusi tādus uzvedības standartus, kas ietver sevī ierobežojumus dāvanu, izklaides pasākumu un citu priekšrocību saņemšanā un piedāvāšanā. Lai mazinātu interesešu konfliktu rašanās iespējamību, Banka ierobežo savu darbinieku iespēju veikt personiskus ieguldījumus finanšu instrumentos. Bankas darbinieku atalgojums veidojas no pamatalgas un piemaksām, kuras var būt saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sasniegtajiem panākumiem.

Banka vēlas pievērst klientu uzmanību tam, ka Banka, sniedzot klientam rekomendāciju vai noslēdzot darījumu ar Klientu, vai izpildot Klienta rīkojumu, var:

- Slēgt darījumu ar klientu (pērkot no vai pārdodot klientam) kā otrā puse un šādā veidā veidot savu peļņu vai zaudējumus.
- Izpildīt klientu rīkojumu pret cita Bankas klienta rīkojumu, kurā vārdā Banka strādā (rīkojumu pirkt/prek rīkojumu pārdot un tamlīdzīgi).
- Bankai vai ar Banku saistītajam personām varētu būt pozīcijas jeb opcijas uz finanšu instrumentiem, par kuriem Banka gatavoja pētījumu vai ieguldījumu rekomendāciju, un, neatkarīgi no rekomendācijas, Banka var šos finanšu instrumentus pirkt vai pārdot.
- Banka var ieteikt Klientam pirkt vai pārdot finanšu instrumentu, kurā Banka ir īsajā vai garajā pozīcijā.

Banka var saņemt no trešajām personām komisijas atlīdzības par Klientiem piedāvātajiem un/vai pārdotajiem finanšu instrumentiem.

Lai nodrošinātu, ka klienti saņem taisnīgu attieksmi un kvalitatīvus pakalpojumus, Banka un Bankas darbinieki vienmēr cenšas ievērot klienta intereses.