

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS/BLAKUSPAKALPOJUMUS

PO0028

Publiski pieejams dokuments

| | |
|--------------------------------|--|
| Dokumenta īpašnieks | Darbības atbilstības daļa |
| Akceptēta | 2020. gada 22. oktobra AS "Citadele banka" Valdes lēmums Nr.4/62/2020 |
| Apstiprināta | 2020. gada 3. decembra AS "Citadele banka" Padomes lēmums Nr.10/9/2020 |
| Versija 5.0 | spēkā no: 2020. gada 3. decembra |

Dokumenta kontrole

| Versija | Spēkā stāšanās datums | Izmaiņas | Lapu skaits |
|---------|-----------------------|---|-------------|
| 1.0 | 19.06.2010 | Jauns dokuments | 6 |
| 2.0 | 04.12.2015 | Vispārējas izmaiņas | 7 |
| 3.0 | 29.11.2017 | Vispārējas izmaiņas | 11 |
| 3.1 | 29.11.2018 | Tehniskie grozījumi, ņemot vērā FKTK normatīvos noteikumus par ieguldījumu produktu pārvaldības prasībām, labots 45. punkts un pievienots jauns 45.5. apakšpunkts | 13 |
| 4.0 | 21.11.2019 | Vispārējas izmaiņas, Interesešu konfliktu situācijas un to novēršanas un pārvaldības pasākumi ir apkopoti atsevišķā tabulā, papildinājumi attiecībā uz Interesešu konfliktu situāciju pārvaldību, sniedzot ieguldījumu blakuspakalpojumus | 13 |
| 5.0 | 03.12.2020 | Vispārējas izmaiņas, noteikumi, kas attiecas uz finanšu instrument izstrādi, pārcelti uz politiku PO0036, interesešu konfliktu situāciju un to pārvaldīšanas pasākumu tabula pārskatīta un grozīta, papildinājumi saskaņā ar Privāto pensiju fondu likumu, mainīta numerācija | 12 |

I Organizatoriskie un administratīvie pasākumi

Dokumenta mērķis

Šī Politika ir izstrādāta ar mērķi:

- nodrošināt Klientu interesešu aizsardzību ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā;
- identificēt apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, un noteikt nepieciešamās procedūras un pasākumus Interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldīšanai;
- novērst vai mazināt Interesešu konfliktus un to negatīvās sekas, kas var rasties ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā;
- pārvaldīt Interesešu konfliktus, kas var rasties, sniedzot turētājbankas pakalpojumus, un kas ir saistīti ar Grupas saikni starp sabiedrībām, kuras ir iesaistītas Fondu un Pensiju plānu pārvaldīšanā un aktīvu turēšanā.

Darbības apjoms

Šī Politika attiecas uz Grupas sabiedrībām, kuras sniedz ieguldījumu pakalpojumus - tiktāl, ciktāl tas nav pretrunā ar Grupas sabiedrības rezidences valsts tiesību aktiem.

Politika neattiecas uz Grupas sabiedrību Šveicē, jo minētajā valstī ir atšķirīgas likumdošanas prasības. Nepieciešamības gadījumā Grupas sabiedrība izstrādā tās valsts, kurā tiek veikta

Grupas sabiedrības uzņēmējdarbība, tiesību aktu prasībām atbilstošu politiku un saskaņo to ar Bankas Atbilstības direkciju.

Ja Grupas sabiedrība plāno izmantot piesaistītā aģenta pakalpojumus, tai jāaskaņo ar Bankas Atbilstības direkciju un jāievieš procedūras un pasākumi, lai nodrošinātu efektīvu piesaistītā aģenta profesionālās darbības atbilstības uzraudzību.

Ja Grupas sabiedrība par to pieņēmusi attiecīgu lēmumu, tad, ciktāl tas iespējams, ievērojot attiecīgā pakalpojuma specifiku un veidu, šajā Politikā paredzētie pasākumi un principi Interēšu konfliktu identificēšanai, novēršanai un pārvaldīšanai, tiek piemēroti arī Grupas sabiedrībai, kas pārvalda ieguldījumu fondus un Pensiju plānus.

Termini, saīsinājumi

Amatpersona - Grupas sabiedrības valdes vai padomes priekšsēdētājs, valdes vai padomes loceklis, vai cita persona, kura nav valdes vai padomes loceklis, bet kura var Grupas sabiedrības vārdā pieņemt būtiskus lēmumus, radot tai civiltiesiskas saistības (tai skaitā prokūrists).

Banka - akciju sabiedrība „Citadele banka”.

Darbinieks - Grupas sabiedrības darbinieks vai cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Grupas sabiedrība, un kuras darbību kontrolē Grupas sabiedrība.

CBLAM - “CBL Asset Management” IPAS, kas ir Grupas sabiedrība.

Finanšu instrumenti / FI - Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktie finanšu instrumenti.

FKTK - Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Grupa/Grupas sabiedrība - Banka, tās filiāles, konsolidācijai pakļautās meitas sabiedrības, kuras sniedz ieguldījumu pakalpojumus vai pārvalda/administrē Fondu vai Pensiju plānu.

Ieguldījumu fonds/Fonds - ieguldījumu fonds vai alternatīvais ieguldījumu fonds, kurš ir izraudzījies Banku par savu turētājbanku, vai kuru nodibina vai pārvalda Grupas sabiedrība.

Ieguldījumu konsultācijas - personalizētu ieteikumu sniegšana Klientam pēc viņa lūguma vai pēc Grupas sabiedrības iniciatīvas attiecībā uz vienu vai vairākiem darījumiem, kas saistīti ar FI, pamatojoties uz piemērotības novērtējumu.

Ieguldījumu pakalpojums - ieguldījumu pakalpojums vai ieguldījumu blakuspakalpojums, kuru sniedz kāda no Grupas sabiedrībām.

Ieguldījumu pētījums - šīs Politikas izpratnē pētījums vai cita informācija, ar kuru tieši vai netieši iesaka vai ierosina ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem FI vai FI emitentiem, ietverot jebkuru atzinumu par FI pašreizējo vai nākotnes vērtību vai nākotnes cenu, un kura ir paredzēta izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai, un attiecībā uz kuru ir izpildīti šādi nosacījumi:

- tā ir apzīmēta kā ieguldījumu pētījums vai citādi atspoguļota kā objektīvs vai neatkarīgs skaidrojums par pētījumā iekļautajiem jautājumiem;

- tā nav ieteikums, kas Klientam sniegts ieguldījumu konsultāciju ietvaros.

Interēšu konflikts - situācija, kurā dažādām personām, pildot amata pienākumus, pieņemot lēmumus ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas laikā, pārvaldot Fondu/Pensiju plānu vai sniedzot turētājbankas pakalpojumus, rodas savstarpēji konfliktējošas personiskās vai mantiskās intereses.

Klients - fiziska vai juridiska persona (t.sk. Fondi, Pensiju plāni), kurai Grupas sabiedrība sniedz ieguldījumu pakalpojumus.

Pamudinājumi - maksas, komisijas maksas, pamudinājumi, citi finansiāli vai nefinansiāli labumi, ko Grupas sabiedrība sniedz vai saņem no trešās personas saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam.

Pensiju plāns - valsts fondēto pensiju shēmas vai privātā pensiju fonda pensiju plāns, kurš ir izraudzījies Banku par savu turētājbanku vai kuru nodibinājusi vai pārvalda Grupas sabiedrība.

Personīgais darījums - darījums ar FI, kuru veic Darbinieks/Amatpersona, vai kas veikts minētās personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- darījums nav izpildīts minētās personas darba pienākumu ietvaros;

- darījums ir izpildīts uz minētās personas rēķina;
 - darījums ir izpildīts uz Darbinieka/Amatpersonas personas laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērna) rēķina vai kāda cita radnieka rēķina vai tādas personas rēķina, kam ar Darbinieku/Amatpersonu ir ciešas saites vai bijusi kopīga mājsaimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas;
 - darījums veikts uz citas personas rēķina, attiecībā uz kuru Darbiniekam/Amatpersonai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.
- Politika – šī politika PO0028 “Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus/blakuspakalpojumus”.

II Dokumenta izklāsts

Politikas pamatprincipi

1. Politika ir izveidota saskaņā ar Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām. Politika regulē Interesu konfliktu novēršanu un pārvaldību, sniedzot šādus ieguldījumu pakalpojumus:
 - 1.1. ieguldījumu pakalpojumiem, kurus sniedz Banka:
 - rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana izpildei attiecībā uz vienu vai vairākiem FI;
 - rīkojumu izpilde klientu vārdā;
 - darījumu veikšana savā vārdā.
 - 1.2. ieguldījumu pakalpojumiem, kurus sniedz CBLAM:
 - portfeļa pārvaldība;
 - ieguldījumu konsultācijas.
 - 1.3. ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kurus sniedz Banka:
 - FI turēšana un administrēšana;
 - valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.
 - 1.4. ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kurus sniedz CBLAM:
 - FI turēšana tikai attiecībā uz Fondu ieguldījumu apliecībām, izmantojot nominālo kontu Bankā. Pakalpojums tiek sniegts vienīgi tiesīgajiem darījuma partneriem.
2. Politika regulē arī Interesu konfliktu situāciju novēršanu un pārvaldību, Bankai pildot turētājbankas pienākumus attiecībā uz Fondiem un Pensiju plāniem, kā arī Interesu konfliktus, kas izriet no Grupas saiknes starp sabiedrībām, kas ir iesaistītas Fondu vai Pensiju plānu pārvaldē vai turētājbankas pakalpojumu sniegšanā tiem, atbilstoši Latvijas Republikas ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma, Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma, Valsts fondēto pensiju likuma, Privāto pensiju fondu likuma un Komisijas Deleģētās Regulas (ES) 2016/438 prasībām.
3. Interesu konfliktu novēršana un pārvaldība tiek veikta, ņemot vērā situācijas, kad Darbinieks/Amatpersona/Grupās sabiedrība iespējams:
 - 3.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
 - 3.2. varētu būt ieinteresēts Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
 - 3.3. varētu būt ieinteresēts darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai, nevis attiecīgā Klienta interesēs;
 - 3.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
 - 3.5. varētu gūt labumu no kādu konkrētu FI pārdošanas Klientiem, tai skaitā, kad Grupās sabiedrība pati ir šādu FI izstrādātājs;
 - 3.6. varētu saņemt no citas personas Pamudinājumu par Klientam sniegto pakalpojumu naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
 - 3.7. attiecībā uz Fondiem/Pensiju plāniem varētu būt ieinteresēta rīkoties par labu Grupai, pretēji Fonda/Pensiju plāna un tā ieguldītāju/dalībnieku interesēm.

4. Katra Grupas sabiedrība īsteno šo Politiku, ņemot vērā tās sniegtos pakalpojumus, to raksturu un sarežģītību var izstrādāt savu attiecīgo politiku vai noteikumus, ņemot vērā šajā Politikā noteiktos principus. Grupā var tikt izstrādāti iekšējie tiesību akti, kas reglamentē mārketinga paziņojumu ieguldījumu pakalpojumu jomā izstrādes, sniegšanas, izplatīšanas un dokumentēšanas kārtību.
5. Grupas sabiedrība var izstrādāt un publicēt ziņojumus un citus dokumentus, kas satur informāciju par Interesešu konfliktu situāciju novēršanu un pārvaldību.

Identificēto interešu konfliktu veidi

6. Var rasties šādi Interesešu konflikti:
 - 6.1. starp personu, kura tieši vai netieši kontrolē kādu Grupas sabiedrību un/vai Klientu;
 - 6.2. starp Grupas Klientiem;
 - 6.3. starp Klientu un Darbinieku/Amatpersonu;
 - 6.4. starp Fondu/Pensiju plānu, vai tā ieguldītājiem/dalībniekiem un Grupas sabiedrību;
 - 6.5. starp Darbinieku/Amatpersonu un Grupas sabiedrību;
 - 6.6. starp Grupas sabiedrībām;
 - 6.7. starp Klientu un Grupas sabiedrību;
 - 6.8. saistībā ar ilgtspējas (vides, sociālajiem un pārvaldības) faktoriem un iesaistīšanās politiku.

Pasākumi Interesešu konflikta novēršanai un pārvaldīšanai

Vispārējie noteikumi

7. Grupas sabiedrība atbilstoši tās lielumam, organizācijai, profesionālās darbības veidam, apjomam un sarežģītībai izveido, ievieš un nodrošina nepieciešamos pasākumus, lai identificētu un pārvaldītu Interesešu konfliktu riskus, kuri var rasties ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā.
8. Nosakot Interesešu konfliktu novēršanas procedūras un pasākumus, Grupas sabiedrība nodrošina to samērīgumu ar Klientu interešu apdraudējuma būtiskumu.
9. Grupas sabiedrība nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas maksimāli samazina Interesešu konflikta rašanās iespēju.
10. Grupas sabiedrību struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas, administratīvi, organizatoriski un funkcionāli nodalītas viena no otras, ja to pienākumos ietilpst:
 - 10.1. Klientu rīkojumu par darījumiem ar FI pieņemšana, izpilde vai nodošana izpildei;
 - 10.2. turētājbankas pakalpojumu sniegšana, kā arī turētājbankas funkciju izpilde attiecībā uz Fondiem un Pensiju plāniem;
 - 10.3. FI darījumu iegrāmatošana un norēķinu veikšana par darījumiem ar FI;
 - 10.4. Klientiem piederošo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana;
 - 10.5. Fondu un Pensiju plānu pārvaldīšana;
 - 10.6. darījumu ar FI veikšana uz Grupas sabiedrības pašas rēķina.
11. Darbinieki, kuri veic uzraudzību pār citu Darbinieku vai struktūrvienību darbu, nedrīkst būt iesaistīti to ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, kurus viņi uzrauga.
12. Darbiniekiem, kuri ir iesaistīti ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā vai FI izstrādāšanā, ir nepieciešamas zināšanas un kompetence, lai viņi varētu veikt savus pienākumus. Papildus tam, Grupas sabiedrība nosaka, ka tikai tādi Darbinieki un personas, kurām ir nepieciešamās zināšanas un kompetence, ir tiesīgi Grupas sabiedrības vārdā sniegt Klientiem ieguldījumu pakalpojumus vai informāciju par FI.
13. Ja Grupas sabiedrība iesaistās savu vai citas Grupas sabiedrības emitēto FI izvietojumā saviem Klientiem, Bankas esošajiem noguldījumu klientiem, Fondiem vai Pensiju plāniem, un ja Interesešu konfliktu, kas rodas sakarā ar šādām darbībām, nevar atbilstoši pārvaldīt tā,

lai novērstu nelabvēlīgu ietekmi uz Klientiem, Grupas sabiedrība izvērtē, vai nav nepieciešams atturēties no iesaistīšanās šāda veida darbībās.

14. Ja Grupas sabiedrība ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā iesaka vai izplata FI, kurus pati neizstrādā, tā iegūst no FI izstrādātāja informāciju, lai iegūtu nepieciešamo izpratni par FI, kurus tā plāno izplatīt vai ieteikt, un izplatītu vai ieteiktu FI, atbilstoši identificētā mērķtirgus iezīmēm, vajadzībām un mērķiem. Ja tas ir nepieciešams saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem, Grupas sabiedrība izstrādā iekšējos dokumentus, kas reglamentē FI izplatīšanas kārtību.

Ierobežojumi Personīgajiem darījumiem ar FI

15. Darbiniekam/Amatpersonai aizliegts:
 - 15.1. veikt Personīgos darījumus uz Grupas sabiedrības iekšējās informācijas pamata, kas Darbiniekam/Amatpersonai ir pieejama, veicot darba pienākumus Grupas sabiedrībā;
 - 15.2. veikt Personīgos darījumus, izmantojot vai neatļauti izpaužot konfidenciālu informāciju;
 - 15.3. veikt Personīgos darījumus, kas ir pretrunā ar Grupas sabiedrībai piemērojamiem attiecīgās valsts normatīvajiem aktiem vai Grupas iekšējiem tiesību aktiem;
 - 15.4. veikt Personīgos darījumus, izmantojot informāciju par Klientu iesniegtajiem neizpildītajiem vai atliktajiem rīkojumiem par darījumiem ar FI;
 - 15.5. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar FI, kurš attiecībā uz Darbinieku/Amatpersonu, kas darījumu ieteicis, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas kāds no ierobežojumiem (15.1.-15.4. punkts), (izņemot gadījumus, kad darījums tiek ieteikts darba vai profesionālo pienākumu ietvaros);
 - 15.6. atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt viedokli, ja Darbinieks/Amatpersona, kas informāciju atklājis, zina vai tam vajadzētu zināt, ka informācijas atklāšanas rezultātā trešā persona veiks vai varētu veikt vai ieteikt citai personai veikt tādu darījumu ar FI, kas attiecībā uz personu, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas šīs Politikas 15.1.-15.4. punktos minētie ierobežojumi, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta, veicot darba pienākumus.
16. Darbiniekam/Amatpersonai ir pienākums informēt Grupas sabiedrību, ar kuru tas ir saistīts, par veiktajiem Personīgajiem darījumiem, atbilstoši attiecīgajā Grupas sabiedrībā noteiktajai kārtībai.
17. Grupas sabiedrība savos iekšējos tiesību aktos var noteikt, ka atsevišķiem Darbiniekiem/Amatpersonām Personīgo darījumu veikšanai ar noteiktiem FI ir nepieciešama šīs Grupas sabiedrības izsniegta atļauja. Šo atļauju izsniedz attiecīgās Grupas sabiedrības struktūrvienības vadītājs, kurš ir atbildīgs par atbilstības uzraudzību ieguldījumu pakalpojumu jomā.
18. Ja Grupas sabiedrība saskaņā ar Politikas 17. punktu ir noteikusi, ka Personīgo darījumu veikšanai ir nepieciešama tās atļauja, tā uzglabā informāciju par Personīgo darījumu veikšanai izsniegtajām atļaujām vai atteikumiem izsniegt atļauju.
19. Politikas 16. –18. punktu nepiemēro, ja:
 - 19.1. Personīgais darījums ir veikts portfeļa pārvaldības ietvaros un saistībā ar darījumu nav bijusi iepriekšēja saziņa starp portfeļa pārvaldītāju un Darbinieku/Amatpersonu vai citu personu, kuras vārdā darījums tiek veikts;
 - 19.2. Personīgais darījums ir veikts ar daļām kolektīvo ieguldījumu pārvaldes uzņēmumos (UCITS) vai alternatīvo ieguldījumu fondos, kas ir pakļauti uzraudzībai saskaņā ar Eiropas Savienības dalībvalsts tiesību aktiem, kas pieprasa nodrošināt vienādu riska sadalījumu fonda aktīvos, un Darbinieks/Amatpersona vai cita persona, kuras vārdā darījums veikts, nav iesaistīta fonda pārvaldē.

20. Kārtību, kādā Darbinieki/Amatpersonas veic Personīgos darījumus un tiek novērtēta to atbilstība tiesību aktu prasībām, reglamentē iekšējie tiesību akti, kas izstrādāti, balstoties uz šo Politiku.
21. Grupas sabiedrība izveidot un uztur Personīgo darījumu reģistru.
22. Reģistrā tiek uzglabāta informācija par veiktajiem Personīgajiem darījumiem, kuru snieguši Darbinieki/Amatpersonas vai kas tikusi atklāta uzraudzības gaitā.

Pamudinājumu sniegšanai un saņemšanai piemērojamie Interesu konflikta novēršanas un pārvaldības pasākumi

23. Politikas 24. -29. punkti ir piemērojami Bankai. CBLAM ir piemērojami Politikas 30. – 31. punkts, pie nosacījuma, ka CBLAM izstrādā iekšējos tiesību aktus, lai nodrošinātu prasību ievērošanu attiecībā uz Pamudinājumu sniegšanu, pieņemšanu un atklāšanu Klientiem. Šādi iekšējie tiesību akti pirms to spēkā stāšanās jāiesniedz Bankas Atbilstības direkcijai.
24. Banka nedrīkst sniegt vai saņemt Pamudinājumus no trešajām personām saistībā ar leguldījumu pakalpojumu sniegšanu, izņemot Politikas 26. punktā noteiktos gadījumus.
25. Ja Banka plāno sniegt vai saņemt Pamudinājumus no trešajām personām saistībā ar leguldījumu pakalpojumu sniegšanu, tā izstrādā piemērojamiem tiesību aktiem atbilstošo iekšējo tiesību aktu par Pamudinājumu sniegšanu, pieņemšanu un atklāšanu Klientiem un saskaņo to ar Bankas Atbilstības direkciju. Jebkāda veida Pamudinājumu (arī nelielu un nefinansiālu) sniegšana vai saņemšana, kamēr nav izpildītas šā punkta prasības, nav pieļaujama.
26. Banka drīkst sniegt vai saņemt Pamudinājumus tikai tad, ja tie:
 - 26.1. ir paredzēti nolūkā uzlabot Klientam sniegtā, attiecīgā pakalpojuma kvalitāti, proporcionāli saņemtajiem Pamudinājumiem;
 - 26.2. negatīvi neietekmē Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta labākajās interesēs;
 - 26.3. nenēs tiešu labumu Bankai, tās akcionāriem vai darbiniekiem bez jūtama labuma attiecīgajam Klientam;
 - 26.4. ir pamatoti ar pastāvīga labuma sniegšanu attiecīgajam Klientam saistībā ar pastāvīgu Pamudinājumu saņemšanu.
27. Pamudinājums nav uzskatāms par pieņemamu, ja tā rezultātā attiecīgu leguldījumu pakalpojumu sniegšana Klientam ir neobjektīva vai izkropļota.
28. Bankai, atbilstoši piemērojamiem tiesību aktiem ir jādara zināma Klientam visaptveroša un saprotama informācija par Pamudinājumiem, kas tiek sniegti vai saņemti no trešajām personām saistībā ar leguldījumu pakalpojumu sniegšanu.
29. Banka nedrīkst saņemt Pamudinājumu par Klienta rīkojumu novirzīšanu uz kādu noteiktu tirdzniecības vietu vai rīkojumu izpildes vietu.
30. CBLAM nedrīkst paturēt sev Pamudinājumus, kas saņemti saistībā ar neatkarīgu leguldījumu konsultāciju sniegšanu vai portfeļa pārvaldības pakalpojuma sniegšanu. Jebkuras šādas saņemtās komisijas vai finansiālos labumus, kas sniegti vai saņemti no trešajām pusēm vai personām, kas darbojas trešo pušu vārdā, cik drīz vien praktiski iespējams, CBLAM pilnībā pārskaita katram attiecīgajam Klientam, kuram tika sniegts pakalpojums.
31. CBLAM nepieņem nefinansiālus Pamudinājumus, izņemot vienīgi nelielus nefinansiālus labumus, ko atļauj spēkā esošie normatīvie akti.

Interesešu konfliktu situācijas un to novēršanas un pārvaldības pasākumi

| Interesešu konfliktu situācijas | Interesešu konfliktu situāciju novēršanas un pārvaldības pasākumi |
|--|---|
| <p>Vienlaikus tiek izpildīti vairāk nekā viena Klienta rīkojumi par FI pirkšanu/pārdošanu.</p> | <p>Banka:</p> <ul style="list-style-type: none"> - izpilda privātu un profesionālu Klientu rīkojumus saskaņā ar Rīkojumu izpildes politiku, kas nosaka rīkojumu izpildes un labākā rezultāta sasniegšanas kārtību; - tiek saglabāti ieraksti par rīkojumu iesniegšanu un izpildi, kas ļauj sekot tās atbilstībai. |
| <p>Klientu rīkojumi tiek izpildīti pret Bankas pašas portfeļa aktīviem (tai skaitā, kad Banka ir Klienta darījuma puse).</p> | <p>Banka nodrošina:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Darbinieki, kuri izpilda Klientu rīkojumus nav iesaistīti lēmumu pieņemšanā par darījumiem ar Bankas pašas aktīviem; - Rīkojumi tiek izpildīti par cenu, kas atspoguļo tirgus cenu un Banka ir uzskatāma par Klienta rīkojuma izpildes vietu (Klienti par to tiek informēti pārskatos par rīkojumu izpildi); - Rīkojumu izpildes politikas ievērošanu, kur ir noteiktas rīkojumu izpildes vietas katrai FI kategorijai un labākā rezultāta sasniegšanu. |
| <p>Banka izpilda Klientu iesniegtos cenu ierobežojošos rīkojumus par vērtspapīru pirkšanu/pārdošanu par labāku cenu nekā norādīts rīkojumā un var paturēt uzcenojumu.</p> | <p>Banka:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ievēro Rīkojumu izpildes politiku par labākā rezultāta sasniegšanu; - var paturēt starpību starp rīkojumā norādīto cenu un faktiskās izpildes cenu, ja Klients par tādu kārtību bija informēts pirms saņēma pakalpojumu; - nedrīkst paturēt minēto uzcenojumu, ja rīkojumu Fonda/Pensiju plāna/Klienta vārdā iesniedza Grupas sabiedrība. |
| <p>Darbinieks/Amatpersona noslēdz vai plāno noslēgt Personīgo darījumu balstoties uz iekšējo informāciju par Klientu, tā finanšu situāciju, Klienta emitētajiem FI vai Klienta rīkojumiem, vai iesaka citai personai veikt šādu darījumus, vai tur FI, kuru emitents ir Klients.</p> | <p>Grupās sabiedrības, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - izstrādā noteikumus, ja nepieciešams, tad arī ierobežojumus Personīgajiem darījumiem, informē attiecīgās personas par tiem un uzrauga atbilstību; - nodrošina atsevišķu uzraudzību tām personām, kuru darba pamatpienākumi ietver ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu Klientiem vai citas ieguldījumu darbības un tos, kas pārstāv Grupās sabiedrības intereses, kuras var radīt interesešu konfliktu vai iedrošināt attiecīgās personas rīkoties pretēji Klienta interesēm; - uztur sarakstu ar Darbiniekiem/Amatpersonām, kuriem var būt potenciāls interesešu konflikts. <p>Darbinieki nedrīkst izpaust citiem Darbiniekiem/Amatpersonām/biznesa struktūrvienībām informāciju par Klientiem un to iesniegtajiem vai plānotajiem rīkojumiem, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt Klientu interesēm.</p> |
| <p>Grupās sabiedrība ir ieinteresēta izplatīt saviem Klientiem, Fondiem, Pensiju plāniem FI, kurus ir emitējusi šī vai cita Grupās</p> | <p>Grupās sabiedrības:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nodrošina, ka nav tiešas saiknes starp Darbinieku, kuru pamatuzdevumi ir veikt ieguldījumu aktivitātes Klientu vārdā, atalgojumu un gūtajiem ienākumiem; - nosaka, ka tikai tie Darbinieki, kuriem ir nepieciešamās |

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS/BLAKUSPAKALPOJUMUS

PO0028

Publiski pieejams dokuments

| Interesešu konfliktu situācijas | Interesešu konfliktu situāciju novēršanas un pārvaldības pasākumi |
|---|--|
| <p>sabiedrība, piemēram, lai palielinātu komisijas ieņēmumus vai lai rīkotos Grupas interesēs par sliktu Klientam.</p> | <p>zināšanas un kompetence, būtu tiesīgi sniegt informāciju par FI Klientiem un sniegt ieguldījumu pakalpojumus;</p> <ul style="list-style-type: none"> - pietiekami detalizēti izvērtē mērķtirgu tādiem FI un produktiem, attiecībā uz kuriem pastāv interesešu konflikts; - atturas no darbībām, ja tās nespēj pienācīgi pārvaldīt Interesešu konfliktu. <p>CBLAM:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nodrošina ieguldījumu portfeļa pārvaldību saskaņā ar investīciju politiku, kas saskaņota ar Klientu. Ja CBLAM iekļauj Klienta portfeli FI, ko emitēja CBLAM vai cita Grupas sabiedrība, Klients par to tiek informēts, tai skaitā par iespējamu interesešu konfliktu un citām ieguldījumu alternatīvām; - aizliegts veikt secīgu viena un tā paša FI pirkšanu/pārdošanu Klienta vārdā, ja nav iemesla to darīt (piemēram, lai ievērotu ieguldījumu limitus); - var iekļaut tās pārvaldīto Fondu/Pensiju plānu aktīvos CBLAM emitētos Fondus vai Grupas sabiedrības emitētos FI tikai tam, ja tas paredzēts attiecīgā Fonda/Pensiju plāna prospektā. Interesešu konflikta avots ir jāatklāj Fonda/Pensiju plāna ieguldītājiem (piemēram, Fonda ieguldījumu politikā, kas atklāta ieguldītājiem). Bankas Darbinieki/Amatpersonas nedrīkst sniegt ieteikumus attiecībā uz FI, ko emitējusi Grupas sabiedrība vai citiem FI. CBLAM Darbinieki/Amatpersonas, kuri iesaistīti Klientu portfeli pārvaldē, nav iesaistīti Fonda mārketinga aktivitātēs. |
| <p>Grupas sabiedrība piedāvā tās Klientiem vai esošajiem noguldītājiem FI/subordinētās saistības, kuras tiks izmantotas Grupas sabiedrības (kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības) prudenciālo prasību izpildei.</p> | <p>Grupas sabiedrība:</p> <ul style="list-style-type: none"> - izvairās no šādu FI aktīvas piedāvāšanas vai ieteikšanas Klientiem; - pievērš īpašu uzmanību, ja privāts Klients vēlas parakstīties uz šādiem FI (sākotnējā piedāvājumā). Ja tas paredzēts piemērojamā likumā, tad tiek veikta FI piemērotības pārbaude Klientam un noteiktu limitu ievērošana attiecībā uz Klienta ieguldījumu apmēru. - sniedz Klientiem informāciju, izskaidrojot atšķirības starp šādiem FI un depozītu, tai skaitā attiecībā uz ienesīgumu, likviditāti, risku un aizsardzību pret zaudējumu <p>CBLAM, sniedzot portfeļa pārvaldības pakalpojumus var iekļaut šādus FI Klienta portfeli (nav piemērojams Fondiem), ja Klienta investīciju politika to paredz un Klients to ir ir pieprasījis, ņemot vērā specifisko risku, kas saistīts ar šādiem FI.</p> |
| <p>Grupas sabiedrība maksā/saņem Pamudinājumus ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā.</p> | <p>Grupas sabiedrības nedrīkst maksāt/pieņemt Pamudinājumus, ja tas nepaaugstina sniegto pakalpojumu kvalitāti Klientiem. Papildus prasības ir noteiktas 23. – 31. Politikas punktā.</p> |

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS/BLAKUSPAKALPOJUMUS

PO0028

Publiski pieejams dokuments

| Interesešu konfliktu situācijas | Interesešu konfliktu situāciju novēršanas un pārvaldības pasākumi |
|--|---|
| <p>Grupās sabiedrības izstrādātais FI var negatīvi ietekmēt Klientus vai Grupas sabiedrība iegūst uz Klienta rēķina no darījuma negatīva iznākuma.</p> | <p>Kad Grupas sabiedrība izstrādā jaunu FI, tā apsver iespējamās negatīvās sekas klientiem. Grupas sabiedrības izvairās no tādām atlīdzības praksēm, kas iedrošinātu Darbiniekus rīkoties pretēji Klientu labākajām interesēm. Papildus prasības noteiktas politikā PO0036 "Produktu pārvaldības politika ieguldījumu jomā".</p> |
| <p>leguldījumu pētījuma izstrādāšana.</p> | <p>Neviena Grupas sabiedrība neizstrādā leguldījumu pētījumus.</p> |
| <p>Grupas sabiedrība saņem no trešās puses leguldījumu pētījumu.</p> | <p>Grupas sabiedrība var saņemt trešās personas sagatavotu leguldījumu pētījumu, tikai veicot tā apmaksu tieši no saviem līdzekļiem, neiekasējot no Klientiem papildus maksu. Minētie leguldījumu pētījumi var tikt paredzēti Grupas sabiedrības vajadzībām vai arī izplatīšanai noteiktiem Klientiem pēc to pieprasījuma.</p> <p>Bezmaksas leguldījumu pētījumu pieņemšana nav atļauta. Grupas sabiedrība nav tiesīga uzdot citas personas sagatavotu leguldījumu pētījumu par savu pētījumu.</p> |
| <p>leguldījumu pētījumu izplatīšana Klientiem.</p> | <p>leguldījumu pētījumi var tikt izplatīti tikai tiem Klientiem, kuri rakstiski ir atļāvuši to veikt. Pirms leguldījumu pētījuma izplatīšanas Darbiniekiem, kas nav finanšu analītiķi, un kuru galvenās funkcijas ietver darbību veikšanu Klientu vārdā, nav atļauts pārskatīt leguldījumu pētījumu, tai skaitā veikt tajā labojumus vai papildinājumus.</p> |
| <p>Interesešu konfliktu situācijas, kas var rasties saistībā ar turētājbankas pienākumiem, ko veic Banka, kā arī gadījumiem, kad Banka un Fonda/Pensiju plāna pārvaldītājs ir saistītās personas, tai skaitā, kad Grupas sabiedrība:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) var būt ieinteresēta neziņot kompetentajām iestādēm, par pārkāpumiem Fonda/Pensiju plāna pārvaldīšanā, 2) vēlētos izvairīties no atbildības pieprasīšanas no Grupas sabiedrībām; 3) var būt ieinteresēta neobjektīvā turētājbankas izvēlē; 4) varētu pievērst mazāku uzmanību turētājbankas | <p>Banka:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ir funkcionāli un hierarhiski nošķīrusi no turētājbankas pienākumiem citus savus pienākumus, kas var radīt interesešu konfliktu, tai skaitā brokeru pakalpojumus; - sniedzot turētājbankas pakalpojumus, darbojas godīgi, taisnīgi, profesionāli, neatkarīgi no CBLAM (trešo pušu Fonda/Pensiju plāna) pārvaldītāja un vienīgi Fonda, tā ieguldītāju, Pensiju plāna, tā dalībnieku interesēs; - nedrīkst piemērot zemākus standartus attiecībā uz kādiem Fondiem/Pensiju plāniem vai Klientiem. <p>CBLAM, lemjot par turētājbankas izvēli saviem Fondiem un valsts fondēto pensiju shēmas plāniem, jāizvērtē objektīvus kritērijus, tādus kā kompetence, cena, finanšu stāvoklis un sniegto pakalpojumu kvalitāte. Tas, ka turētājbanka ietilpst vienā grupā ar pārvaldītāju nevar būt par vienīgo turētājbankas izvēles kritēriju.</p> <p>Turētājbankas funkcijas un Fondu/Pensiju plānu pārvaldīšana ir savstarpēji neatkarīgi procesi un tiek veikti vienīgi Fondu, to ieguldītāju, Pensiju plānu, to dalībnieku interesēs. Šo procesu uzraudzība tiek nodrošināta atsevišķi.</p> <p>Bankas Amatspersona:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nevar pildīt Amatspersonas funkcijas CBLAM (vai pārvaldīt trešās puses Fondu/Pensiju plānu) vai tikt nodarbināta CBLAM (vai trešās |

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS/BLAKUSPAKALPOJUMUS

PO0028

Publiski pieejams dokuments

| Interesešu situācijas | Interesešu konfliktu situāciju novēršanas un pārvaldības pasākumi |
|---|---|
| <p>maksātspējai un piemērot zemākus aktīvu glabāšanas standartus.</p> | <p>pusēs Fonda, Pensiju plāna pārvaldīšanā). Tas pats attiecas uz CBLAM Amatpersonām;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bankas un CBLAM (vai trešās puses Fonda/Pensiju plāna) Amatpersonas savus pienākumus pilda neatkarīgi viens no otra. <p>Bankas darbinieki, kas ir iesaistīti turētājbankas pakalpojumu sniegšanā nevar tai pat laikā būt CBLAM darbinieki vai būt iesaistīti Fonda/Pensiju plāna pārvaldē; un tiek atcelti no Fonda/Pensiju plāna darbības uzraudzības, ja biznesa vai ģimenes attiecības vieno Darbinieku un Fonda/Pensiju plāna pārvaldītāju;</p> <ul style="list-style-type: none"> - CBLAM darbinieki, kas pārvalda Fondus/Pensiju plānus, nestrādā Bankā (turētājbankā). - Darbinieki var ziņot (tai skaitā anonīmi), ja pamana nelikumības, pārkāpumus vai interešu konfliktu situācijas, saskaņā ar Ētikas kodeksu (politika PO0017), kā arī ziņot kompetentajām iestādēm tieši par nelikumībām Fondu/Pensiju plānu pārvaldīšanā; - Darbinieki nedrīkst izpaust informāciju, kas var izraisīt interešu konfliktu, citām struktūrvienībām. |
| <p>Grupās sabiedrība, kas ir nodibināta kā privātais pensiju fonds, tā Pensiju plāna pārvaldītājs, turētājbanka un/vai iemaksas veicošais darba devējs ir saistītās personas.</p> | <p>Grupās sabiedrība, kas ir izveidota kā privātais pensiju fonds, izstrādā interešu konfliktu novēršanas politiku attiecībā uz darbībām, kas tai jāveic interešu konflikta situāciju novēršanai saskaņā ar Latvijas Republikas Privāto pensiju fondu likumu.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bankas un CBLAM darbinieki, kuru funkcijas ir saistītas ar privātā Pensiju plāna aktīvu pārvaldīšanu vai turētājbankas pakalpojumiem, nedrīkst būt privātā pensiju fonda darbinieki. - Izpildot Privāto pensiju fondu likumā noteiktās prasības, privātais pensiju fonds, CBLAM un Banka rīkojas godīgi, profesionāli, neatkarīgi viens no otra un tikai privātā Pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju interesēs. - pensiju fonds nodrošina, ka potenciālie interešu konflikti tiek identificēti, pārvaldīti un uzraudzīti saskaņā ar šo politiku, PO0017 "Ētikas kodekss", pensiju fonda politiku un procedūrām, kā tas noteikts Pensiju plānā. Par to tiek informēti plāna dalībnieki, papildpensijas saņēmēji, pensiju fonda valde, padome un darbinieki. |
| <p>Grupās sabiedrība izmanto akcionāra tiesības akciju sabiedrības pārvaldībā / balsstiesības, kas tā pārvaldītajam Fondam ir akcionāru sapulcēs un / vai var izmantot šīs tiesības pretēji labai vides, sociālajai un pārvaldības praksei.</p> | <ul style="list-style-type: none"> - CBLAM identificē interešu konfliktus, kas var rasties no vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem (ESG) un iesaistīšanās, īpaši attiecībā uz balsstiesību izmantošanu akciju sabiedrību akcionāru sapulcēs. - Amatpersonas, kuras ir iesaistītas lēmumu pieņemšanas procesā akcionāru sapulcēs, ievēro iesaistīšanās pamatprincipus un ņem vērā ESG faktorus. Reizi gadā CBLAM publisko informāciju, kurā paskaidroti vissvarīgākie balsošanas lēmumi. Vajadzības gadījumā būtiskākie lēmumi tiek eskalēti augstākās vadības līmenim. - CBLAM neatbalsta lēmumus, kas palielina ESG riskus saskaņā ar iekšējām procedūrām šāda veida interešu konflikta novēršanai, pārvaldībai un atklāšanai. |

Noslēguma noteikumi

32. Grupas sabiedrība izveidot struktūru, kas ir atbildīga par ieguldījumu pakalpojumu/blakuspakalpojumu atbilstības uzraudzību.
33. Katru gadu minētais darbības atbilstības speciālists iesniedz Bankas Atbilstības direkcijai atskaiti par identificētajām un iespējamām interešu konfliktu situācijām. Ja tādas netika konstatētas, arī tad darbības atbilstības speciālist par to informē Bankas Atbilstības direkciju.
34. Grupas uzņēmuma darbiniekam ir pienākums informēt savu tiešo vadītāju par katru identificēto un / vai iespējamo interešu konfliktu. Tiešais vadītājs iesniedz saņemto informāciju attiecīgajai struktūrvienībai, kas atbild par ieguldījumu pakalpojumu atbilstības uzraudzību. Saņemto informāciju attiecīgā persona paziņo Bankas Atbilstības direkcijai.
35. Ja ziņošana tiešajam vadītājam saskaņā ar šīs Politikas 34. punktu nav iespējama vai nav vēlama, darbinieks par identificēto un / vai iespējamo interešu konfliktu informē tikai struktūrvienību, kas atbild par ieguldījumu pakalpojumu atbilstības uzraudzību vai arī saskaņā ar PO0017 'Ētikas kodekss'. Informācija tiek nodota Bankas Atbilstības direkcijai.
36. Ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Grupas sabiedrība noteikusi Interešu konfliktu novēršanai vai pārvaldībai, nav pietiekami, lai nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klienta interesēm tiktu novērsts, tad pirms pakalpojuma sniegšanas jāatklāj attiecīgajam Klientam:
 - 36.1. ka organizatoriskā un administratīvā kārtība, ko izveidojusi Grupas sabiedrība, lai novērstu vai pārvaldītu konkrēto konfliktu, ir nepietiekama, lai pienācīgi nodrošinātu, ka tiks novērsts kaitējuma risks Klienta interesēm;
 - 36.2. konkrētu Interešu konflikta aprakstu, kas rodas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumu;
 - 36.3. Interešu konflikta vispārējo raksturu un avotus, kā arī riskus, kas Klientam rodas Interešu konflikta rezultātā, un pasākumus, kas veikti, lai mazinātu šos riskus.
37. Informācija par Interešu konfliktu atbilstoši Politikas 36. punktam jāatklāj uz pastāvīga informācijas nesēja un tai jāsaturs pietiekami izsmeļošas ziņas, lai Klients varētu pieņemt uz informāciju balstītu lēmumu attiecībā uz pakalpojumu, saistībā ar kuru rodas Interešu konflikts.
38. Grupas sabiedrība uzglabā un regulāri aktualizē informāciju par tās ieguldījumu pakalpojumiem un/vai citām tās vārdā veiktajām darbībām, kad ir radies vai var rasties Interešu konflikts, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses. Bankas Atbilstības direkcija nodrošina, ka Bankas vadība regulāri, vismaz vienu reizi gadā, saņem rakstveida pārskatus par šajā punktā minētiem Interešu konfliktiem.
39. Politika tiek regulāri pārskatīta, bet ne retāk kā reizi gadā. Grupas sabiedrības regulāri un vismaz reizi gadā atbilstoši tās reģistrācijas valsts tiesību aktu prasībām aktualizē savus iekšējos tiesību aktus, kas regulē Interešu konflikta novēršanu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā.
40. Politikas pilns teksts ir pieejams Klientiem Bankas mājaslapā.
41. Šīs Politikas pārkāpumu izskatīšana un disciplinārsoda piemērošana tiek veikta tādā pašā kārtībā, kāda noteikta jebkuram citam Grupas iekšējā tiesību akta pārkāpumam, ievērojot PO0017 „Ētikas kodekss” un citus tiesību aktus, kas reglamentē darba kārtības pārkāpumu izskatīšanu un disciplinārsodu piemērošanu.
42. Dāvanu pieņemšanas kārtību regulē PO0017 „Ētikas kodekss”, kā arī citi Grupas iekšējie tiesību akti.

III Pielikumi un saistošie dokumenti

Pielikumi:

43. Nav.

Saistošie dokumenti:

44. Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums.
45. Latvijas Republikas Valsts fondēto pensiju likums.
46. Latvijas Republikas ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums.
47. Latvijas Republikas Privāto pensiju fondu likums.
48. Latvijas Republikas Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likums.
49. Komisijas Deleģētā Regula (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.
50. Komisijas Deleģētā Regula (ES) 2016/438 (2015.gada 17.decembris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/65/EK attiecībā uz depozitāriju pienākumiem.
51. FKTK normatīvie noteikumi No 218 "Normatīvie noteikumi par ieguldījumu produktu pārvaldības prasībām" no 4.08.2020.
52. PO0017 "Ētikas kodekss".
53. PO0029 "Pretkorupcijas politika".
54. PR0311 "Personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem veikšana un kontrole".
55. IN0173 "Darījumu ar AS "Citadele banka" emitētajiem finanšu instrumentiem veikšana un kontrole".
56. PO0005 "Rīkojumu izpildes politika ieguldījumu pakalpojumu jomā".
57. PO0036 "Produktu pārvaldības politika ieguldījumu pakalpojumu jomā".