

**APSTIPRINĀTI**

„CBL Asset Management” IPAS 27.07.2020. valdes sēdē,  
protokols Nr. 032/2020

**SATURS**

I	ORGANIZATORISKI ADMINISTRATĪVIE NOSACĪJUMI .....	1
	DOKUMENTA KONTROLE.....	1
	DOKUMENTA MĒRĶIS.....	1
	TERMINI, SAĪSINĀJUMI.....	2
II	VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI .....	4
III	INTEREŠU KONFLIKTU SITUĀCIJU IDENTIFICĒŠANA.....	5
IV	PAMUDINĀJUMI UN LABUMI .....	6
V	INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS PASĀKUMI .....	7
	INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS UN PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI DARĪJUMIEM AR FI, KURUS IZSTRĀDĀ CBLAM.....	7
	AR GRUPAS UZŅĒMUMIEM SAISTĪTO INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS UN PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI .....	8
	BALSSTIESĪBU, KAS IZRIET NO KLIENTA UN/VAI PPS IEGULDĪJUMU PORTFELĪ ESOŠAJIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM IZMANTOŠANA. ....	9
VI	INFORMĀCIJA KLIENTIEM UN POTENCIĀLAJIEM KLIENTIEM.....	9
VII	INTEREŠU KONFLIKTU PĀRRAUDZĪBA UN KONTROLE .....	10

**I ORGANIZATORISKI ADMINISTRATĪVIE NOSACĪJUMI**

**Procesa/produkta īpašnieks:** Operacionālā daļa.

**Procesa/produkta nosaukums:** CBLAM darbības atbilstības likumdošanai nodrošināšana.

**DOKUMENTA KONTROLE**

Versija	Spēkā stāšanās datums	Veiktās izmaiņas	Lappušu skaits
1.0	01.11.2018.	Jauns dokuments	10
2.0	27.07.2020.	Vispārējas izmaiņas	10

**DOKUMENTA MĒRĶIS**

Reglamentēt detalizētu un neatkarīgu Interesešu konfliktu pārvaldības procesu CBLAM, iekļaujoties vienotajā Grupas Interesešu konfliktu ieguldījumu pakalpojumu jomā pārvaldības sistēmā, kā arī noteikt CBLAM Darbinieku un Amatpersonu atbildību un pienākumus interesešu konfliktu pārvaldībā.

**DARBĪBAS APJOMS**

Noteikumi izstrādāti saskaņā ar Komisijas Deleģēto Regulu (ES) Nr.2017/565, Komisijas Deleģēto Direktīvu (ES) 2017/593, FITL, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku likumu un AS "Citadele banka" grupas PO0028 "Interesu konflikta novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumu jomā".

Jautājumus, kas nav atrunāti šajos Noteikumos, bet ir saistīti ar interešu konfliktu pārvaldību, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, reglamentē AS "Citadele banka" grupas politika PO0028 "Interesu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu jomā" vai citi Grupas vai CBLAM iekšējie tiesību akti.

Kārtību, kādā tiek pārbaudīti CBLAM Darbinieku un Amatpersonu uz pašu rēķina veiktie darījumi un novērtēta to atbilstība prasībām par interešu konfliktu novēršanu, reglamentē CBL NO0017 "Personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanas un kontroles noteikumi".

**ŠIE NOTEIKUMI IR SAISTOŠI UN PAZIŅOJUMU PAR TO APSTIPRINĀŠANU SAŅEM**

Visi CBLAM Darbinieki un Amatpersonas.

**TERMINI, SAĪSINĀJUMI**

**CBLAM** – „CBL Asset Management” IPAS.

**Banka** – AS „Citadele banka”.

**Grupa** – Banka, visas tās filiāles, kā arī Bankas meitas sabiedrības un Bankas meitu meitas sabiedrības, kuras sniedz ieguldījumu pakalpojumus.

**AUN** – CBLAM Atbilstības uzraudzības nodaļa.

**FITL** – Finanšu instrumentu tirgus likums.

**OD** - CBLAM Operacionālā daļa.

**PPD** – CBLAM Portfeļu pārvaldīšanas daļa.

**Amatpersona** – CBLAM valdes locekļi, PPS Pārvaldnieki, kā arī citas personas, kuras ir pilnvarotas dot rīkojumus attiecībā uz PPS mantu vai rīkoties ar to CBLAM vārdā.

**Darbinieks** – CBLAM darbinieks, ar kuru ir noslēgts darba līgums.

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

**Ieguldījumu apliecības/IA** - pārvedams vērtspapīrs, kas apliecina ieguldītāja līdzdalību ieguldījumu fondā un no šīs līdzdalības izrietošās tiesības. Šo Noteikumu izpratnē CBLAM izveidoto ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības.

**Ieguldījumu konsultācijas** — personisku ieteikumu sniegšana Klientam pēc viņa lūguma vai pēc CBLAM iniciatīvas attiecībā uz vienu vai vairākiem darījumiem, kas saistīti ar FI.

**Ieguldījumu pakalpojumi** – tie Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktie ieguldījumu pakalpojumi, kurus sniedz CBLAM, t.sk. i) Portfeļa pārvaldība un ii) Ieguldījumu konsultācijas.

**Ieguldījumu pētījums** – šo Noteikumu izpratnē, pētījums vai cita informācija, ar kuru tieši vai netieši iesaka vai ierosina ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem konkrētiem 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:

- a. tā ir apzīmēta kā ieguldījumu pētījums vai citādi atspoguļota kā objektīvs vai neatkarīgs skaidrojums par pētījumā iekļautajiem jautājumiem;
- b. tā nav Klientam sniegta ieteikums, konsultējot viņu par ieguldījumiem FI.

**Ieguldījumu politika** – PPS vai Klienta Portfeļa pārvaldīšanas obligātie nosacījumi, kuros iekļauts t.sk., bet ne tikai - Finanšu instrumentu, kuros tiek izvietoti Portfeļa aktīvi, uzskaitījums, to īss apraksts, ieguldījumu reģions/sektors, ieguldījumu termiņi un ierobežojumi, kā arī citi nosacījumi.

**Interesu konflikts** – situācija, kurā dažādām pusēm, pildot amata pienākumus vai pieņemot lēmumus, ir savstarpēji konfliktējošas personiskās vai mantiskās intereses.

**Portfeļa pārvaldība** – ieguldījumu pakalpojums, kas ir individuāla Klienta portfeļa pārvaldīšana atbilstoši šā Klienta pilnvarojumam, ja Klienta portfelī ietverti viens vai vairāki finanšu instrumenti.

**Klients** – jebkura fiziska vai juridiska persona, kas CBLAM saņem ieguldījumu pakalpojumus.

**Labumi** - maksas, komisijas maksas, citi finansiāli vai nefinansiāli labumi, ko CBLAM sniedz vai saņem no trešās personas saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam (t.sk. personas, kura rīkojas šādas trešās personas vārdā).

**Pamudinājumi** – jebkura maksa, komisija, finansiāls vai nefinansiāls labums Komisijas Deleģētās Direktīvas (ES) 2017/593 izpratnē.

**Pārvaldes pakalpojumu saņēmējs /PPS** – CBLAM izveidots un/vai pārvaldīts ieguldījumu fonds, alternatīvo ieguldījumu fonds, valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns vai privāto pensiju fondu izveidots pensiju plāns.

**Pārvaldīšana** – PPS vai Klienta Portfeļa izvietošana, pirkšana, pārdošana un rīkošanās jebkurā citādā veidā, tajā skaitā, investējot jebkuros Finanšu instrumentos, saskaņā ar ieguldījumu politiku.

**Pārvaldnieks** – CBLAM Amatpersona vai Darbinieks, kas ir pilnvarota veikt Klientu vai PPS Portfeļa pārvaldīšanu.

**Personīgais darījums** – darījums ar FI, kuru veikusi ar CBLAM Saistītā persona, vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- darījums nav izpildīts minētās personas darba pienākumu ietvaros;
- darījums izpildīts uz minētās personas rēķina;
- darījums izpildīts uz minētās personas laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērna, kas nav minētās personas bērns) rēķina vai cita radnieka vai personas rēķina, kam ar CBLAM Saistīto personu ir ciešas saites vai bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas;
- darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ar CBLAM Saistīto personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.

**Piesaistītais aģents** - fiziskā vai juridiskā persona, kas CBLAM vārdā Klientiem vai iespējamiem klientiem reklamē vai citādi sekmē un veicina ieguldījumu pakalpojumu, ko sniedz CBLAM, izmantošanu, saņem no Klientiem un nosūta norādījumus vai rīkojumus attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem vai FI, izvieto FI vai sniedz ieguldījumu konsultācijas Klientiem vai iespējamiem klientiem attiecībā uz minētajiem FI vai pakalpojumiem.

**Politika** – Grupas PO0028 “Interesu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu jomā”.

**Portfelis** – Klientam vai PPS piederoši naudas līdzekļi, kas atrodas naudas kontā un kurus pārvalda CBLAM, tajā skaitā, ienākumi no finanšu instrumentiem un/ vai to pārvaldīšanas, un finanšu instrumenti, kas atrodas finanšu instrumentu kontā Bankā.

**PPS Pārvaldes pakalpojums** — ieguldījumu fondu pārvalde, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvalde, valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu un privāto pensiju fondu izveidoto pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšana.

**Saistītā persona:**

- CBLAM valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, vai cita persona, kas CBLAM vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- CBLAM Darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta leguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic CBLAM, un kuras darbību kontrolē CBLAM;
- fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpakalpojuma sniegšanā CBLAM, sniedzot leguldījumu pakalpojumus.

**II VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI**

1. CBLAM atbilstoši tās lielumam, organizācijai, profesionālās darbības veidam, apjomam un sarežģītībai veic visus nepieciešamos samērīgos pasākumus, lai identificētu apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu leguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā, tostarp identificē un novērš tādus interesešu konfliktus, kas varētu rasties trešo personu pamudinājumu rezultātā vai atalgojuma politikas un citu stimulēšanas principu rezultātā, lai turpmāk tos novērstu un pārvaldītu.
2. CBLAM ir izveidojusi tādu iekšējo organizatorisko struktūru, kas maksimāli samazina Interesešu konflikta rašanās iespēju. Struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesešu konflikts, ir savstarpēji nošķirtas un neatkarīgas.
3. CBLAM nodrošina, lai viens un tas pats Darbinieks veiktu tikai vienu no šādiem pienākumiem:
  - 3.1. CBLAM piederošo finanšu instrumentu pārvaldīšana un ar to saistīto uzdevumu izpilde vai nodošana izpildei;
  - 3.2. Klientu Portfeļu un PPS Portfeļu pārvaldīšana un ar to saistīto uzdevumu izpilde vai nodošana izpildei;
  - 3.3. Finanšu instrumentu darījumu iegrāmatošana.
4. CBLAM Darbinieki, pildot savus darba pienākumus, ievēro augstus ētiskas uzvedības standartus, kas noteikti Grupas PO0017 "Ētikas kodeksā", kā arī ievēro rūpību, sniedzot pakalpojumus Klientiem un PPS.
5. CBLAM raugās, lai neveidojas jebkādas tiešas saiknes starp CBLAM Darbinieku, kuri galvenokārt iesaistīti vienā darbībā, atalgojumu, un citu Darbinieku, kuri galvenokārt iesaistīti citā darbībā, atalgojumu vai gūtiem ienākumiem, ja saistībā ar šīm darbībām var rasties Interesešu konflikts.
6. Lai mazinātu Interesešu konflikta rašanās iespējamību, saskaņā ar CBL NO0017 "Personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanas un kontroles noteikumi" noteikto, CBLAM ierobežo savu Darbinieku un Amatpersonu iespēju veikt Personīgos darījumus ar Finanšu instrumentiem.
7. Lai nodrošinātu, ka Klienti un PPS saņem taisnīgu attieksmi un kvalitatīvus pakalpojumus, CBLAM Darbinieki vienmēr ievēro Klienta un/vai PPS intereses, kā arī ievēro vienlīdzīgas attieksmes un FI godīgas sadales starp Klientiem un/vai PPS principus, kas noteikti CBLAM apstiprinātajā CBL PO004 "Darījumu izpildes politikā".
8. CBLAM Amatpersonām, Darbiniekiem un Saistītajām personām ir aizliegts izpaust tādu informāciju par Klientiem vai CBLAM pārvaldē esošiem PPS vai sniedzamajiem pakalpojumiem, kas klasificēta kā konfidenciāla informācija un/vai var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm.
9. CBLAM nodrošina, ka Darbiniekiem, kas iesaistīti leguldījumu pakalpojumu sniegšanā vai FI izstrādāšanā, ir nepieciešamās zināšanās šo darbību veikšanai.

10. Katram CBLAM Darbiniekam, ir pienākums ziņot savam tiešajam vadītājam un CBLAM Operacionālajai daļai, kas ir atbildīga par atbilstības uzraudzību CBLAM, par katru atklāto vai iespējamo Interesešu konflikta gadījumu. OD apkopo informāciju par iespējamo Interesešu konfliktu un sniedz informāciju CBLAM valdes priekšsēdētājam.
11. Ja ziņošana tiešajam vadītājam vai OD, atbilstoši šo Noteikumu 10. punktam, nav iespējama vai vēlama, darbinieks ziņo par Interesešu konflikta gadījumu tikai CBLAM valdes priekšsēdētājam, vai kārtībā, kādā tiek ziņots par jebkuru Grupas iekšējā tiesību akta pārkāpumu atbilstoši PO0017 „Ētikas kodekss” un Grupas sabiedrības iekšējiem tiesību aktiem, kas reglamentē disciplinārsodu piemērošanu.
12. Gadījumā, ja Darbinieks konstatē situāciju, kuru varētu klasificēt kā iespējamu Interesešu konfliktu, viņš nosūta pieprasījumu savam tiešajam vadītājam un OD uz elektroniskā pasta adresi: [compliance@cbl.lv](mailto:compliance@cbl.lv) detalizētai apstākļu izvērtēšanai, kā arī Darbiniekam ir tiesības ar jebkuru jautājumu saistībā ar Interesešu konfliktiem griezties pēc skaidrojuma OD vai AUN.
13. Gadījumos, kad tiek konstatēts, ka organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko CBLAM noteikusi Interesešu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārliecību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu un/vai PPS interesēm būs novērsts, CBLAM valde pieņem attiecīgus lēmumus, kas nepieciešami, lai nodrošinātu Klientu un/vai PPS interesešu aizsardzību.
14. Dāvanu pieņemšanas kārtību regulē Grupā apstiprinātais PO0017 „Ētikas kodekss”, kā arī citi Grupas iekšējie tiesību akti.

### III INTEREŠU KONFLIKTU SITUĀCIJU IDENTIFICĒŠANA

15. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un PPS Pārvaldes pakalpojumus, Interesešu konflikts var rasties:
  - 15.1. starp CBLAM un tās Klientiem vai CBLAM pārvaldē esošajiem PPS;
  - 15.2. starp CBLAM Amatpersonu, Pārvaldnieku, citu Darbinieku un Klientu un/vai PPS;
  - 15.3. starp CBLAM Piesaistīto aģentu un Klientu un/vai PPS;
  - 15.4. starp personu, kura tieši vai netieši kontrolē CBLAM, un Klientu vai PPS;
  - 15.5. starp CBLAM Klientiem;
  - 15.6. starp CBLAM pārvaldē esošajiem PPS;
  - 15.7. starp Klientiem un CBLAM pārvaldē esošajiem PPS;
  - 15.8. starp Grupā ietilpstošajām sabiedrībām un Klientu;
  - 15.9. starp ar CBLAM Saistīto personu un Klientu un/vai PPS;
  - 15.10. starp ar CBLAM Saistīto personu un Grupā ietilpstošajām sabiedrībām.
16. Interesešu konflikts starp Noteikumu 15. punktā minētām personām var rasties šādos apstākļos:
  - 16.1. CBLAM vienlaikus pārvalda divu vai vairāku Klientu un/ vai PPS Portfeļus un pieņem lēmumu par darījumiem ar Portfeli;
  - 16.2. CBLAM vai tās Darbinieks vai Amatpersona noslēdz vai plāno noslēgt Personīgo darījumu par FI vienlaikus ar rīkojuma par darījumu ar Klienta vai PPS Portfeli veikšanu attiecībā uz šo pašu FI;
  - 16.3. darījumi par FI pirkšanu/pārdošanu ar Klienta vai PPS Portfeli tiek noslēgti pret Grupas vai CBLAM FI portfeli;
  - 16.4. Grupas sabiedrība saņem Labumus no trešajām personām vai veic maksājumus trešajām personām saistībā ar CBLAM sniegto ieguldījumu pakalpojumu;

- 16.5. CBLAM Darbiniekam, Amatpersonai vai Saistītajai personai ir iekšēja informācija par Klienta vai PPS Portfeļa finansiālo stāvokli, vai cita iekšēja informācija, kas var ietekmēt to īpašumā esošo FI cenu;
  - 16.6. CBLAM ir ieinteresēta tās pārvaldīto PPS ieguldījumu apliecību pārdošanā, lai palielinātu komisijas ieņēmumus par Portfeļa pārvaldi, kas ir atkarīgi no PPS Portfeļa vērtības.
  - 16.7. Banka, kas pilda Klientu un PPS Portfeļu izplatītāja, turētāja un brokera funkcijas, ir ieinteresēta Klientu un PPS Portfeļu aktīvu pieaugumā.
17. Sniedzot Klientam ieguldījumu pakalpojumus vai PPS Pārvaldes pakalpojumus, tiek ņemtas vērā situācijas, kad CBLAM Darbinieks vai Amatpersona:
- 17.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta vai PPS rēķina;
  - 17.2. ir ieinteresēta Klientam vai PPS sniegtā pakalpojuma rezultātā, kas neatbilst Klienta vai PPS interesēm;
  - 17.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai PPS nevis konkrētā Klienta vai PPS interesēs;
  - 17.4. veic tādas pašas darbības gan PPS, gan Klienta interesēs vai tādas Klientu grupas interesēs, kura nav PPS;
  - 17.5. saņem vai saņems par PPS sniegto Pārvaldes pakalpojumu atlīdzību no citas personas - naudas vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu.
  - 17.6. Klientiem un/vai PPS tiek piedāvāti vai to īpašumā ir CBLAM izveidoto PPS ieguldījumu apliecības.
  - 17.7. Klientiem un/vai PPS tiek piedāvāti vai to īpašumā ir FI, kuru emitents ir Grupas sabiedrība vai Grupas Klients.

#### IV PAMUDINĀJUMI UN LABUMI

18. Šajā sadaļā reglamentēta Labumu saņemšana, CBLAM sniedzot Klientiem neatkarīgas ieguldījumu konsultācijas vai Portfeļa pārvaldības pakalpojumu.
19. CBLAM, sniedzot ieguldījumu konsultācijas neatkarīgā veidā un/vai Portfeļa pārvaldības pakalpojumus finansiālus Labumus nepieņem.
20. CBLAM, sniedzot ieguldījumu konsultācijas neatkarīgā veidā un/vai Portfeļa pārvaldības pakalpojumus, nepieņem nefinansiālus Labumus, izņemot šādus pieņemamus nebūtiskus nefinansiālus Labumus:
  - 20.1. informācija vai dokumentācija attiecībā uz Finanšu instrumentu vai ieguldījumu pakalpojumu, kas ir vispārīga pēc savas būtības vai individualizēta, lai atspoguļotu individuāla Klienta apstākļus, kas nav uzskatāma par ieguldījumu pētījumu Grupas Politikas un šo Noteikumu izpratnē;
  - 20.2. trešās personas rakstveida materiāls, kas nav ieguldījumu pētījums Grupas Politikas un šo Noteikumu izpratnē, ko ir pasūtījis un apmaksājis korporatīvs emitents vai iespējamais emitents, lai veicinātu jaunu šā uzņēmuma emisiju, vai ja trešajai personai ir līgumiskas saistības ar emitentu un emitents tai maksā, lai tā regulāri izstrādātu šādu materiālu, ar nosacījumu, ka šis attiecības ir skaidri atspoguļotas materiālā un materiālu vienlaikus dara pieejamu visām ieguldījumu brokeru sabiedrībām vai kredītiestādēm, kas to vēlas saņemt, vai plašākai sabiedrībai;
  - 20.3. dalība konferencēs, semināros un citos apmācības pasākumos par konkrēta Finanšu instrumenta vai ieguldījumu pakalpojuma labumiem un iezīmēm;

- 20.4. dalība korporatīva emitenta apmaksātajos jaunās emisijas mārketinga pasākumos (*road show*), kas ir pieejami arī citu banku investīciju struktūrvienībām un ieguldījumu brokeru sabiedrībām vai plašajai publikai;
  - 20.5. viesmīlības izpausmes ar saprātīgu *de minimis* vērtību, piemēram, pārtika un dzērieni ziedi, suvenīri, grāmatas, reprezentācijas priekšmeti, darba sanāksmes vai konferences, semināra, apmācības vai mārketinga pasākuma laikā;
  - 20.6. citi nebūtiski nefinansiāli Labumi, kas ir pamatoti un samērīgi, spēj uzlabot Klientam sniegto pakalpojumu kvalitāti, un tādā apmērā, ka tie visticamāk, nekādā veidā neietekmēs CBLAM rīcību tādā veidā, ka tas radītu kaitējumu Klienta(-u) interesēm.
21. CBLAM valde ir tiesīga noteikt papildus nosacījumus nebūtisku nefinansiālo Labumu saņemšanai.
  22. CBLAM, sniedzot ieguldījumu konsultācijas neatkarīgā veidā un/vai Portfeļa pārvaldības pakalpojumus, saņem trešās personas sagatavoto ieguldījumu pētījumu tikai apmaiņā pret tiešiem maksājumiem no saviem līdzekļiem, kas nav uzskatāmi par Pamudinājumiem.
  23. CBLAM neizstrādā ieguldījumu pētījumus.
  24. Nosacījumi, kas minēti 22.punktā nav attiecināmi uz PPS Portfeļu pārvaldes pakalpojumu sniegšanu.

## V INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS PASĀKUMI

25. Ieguldījumu pakalpojumu un PPS Pārvaldes pakalpojumu sniegšanu nodrošina tādi CBLAM Darbinieki, kuri nav saistīti ar lēmumu pieņemšanu par darījumiem uz CBLAM rēķina.
26. CBLAM Pārvaldnieku atalgojums nav saistīts ar CBLAM pārvaldē esošo Klientu un/vai PPS Portfeļu, ienesīgumu.
27. Ja tiek paredzēts, ka CBLAM pārvaldē esošo PPS Portfeļos vai Klientu Portfeļos esošie naudas līdzekļi tiks ieguldīti Grupas sabiedrības emitētajos Finanšu instrumentos, tas tiek paziņots skaidri informāciju par to iekļaujot konkrētajam PPS vai Klientam piemērojamajā ieguldījumu politikā.

### INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS UN PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI DARĪJUMIEM AR FI, KURUS IZSTRĀDĀ CBLAM

28. CBLAM ir uzskatāms par FI izstrādātāju, tās pārvaldīto ieguldījumu fondu (PPS) ieguldījumu apliecībām (IA).
29. Izstrādājot FI - PPS ieguldījumu apliecības, CBLAM novērtē vai IA rada situāciju, kas var nelabvēlīgi ietekmēt gala Klientus.
30. Ievērojot to, ka CBLAM PPS IA var tikt iekļautas Klientu un/vai PPS Portfeļos, CBLAM reizi gadā:
  - 30.1. izvērtē katra PPS IA paredzēto mērķtirgu un nosaka izplatīšanas stratēģiju, lai darījumi ar PPS IA atbilstu Klienta un/vai PPS interesēm;
  - 30.2. pārskata PPS ieguldītājiem paredzētajā pamatinformācijā atklāto IA būtisko risku uzskaitījumu;
  - 30.3. nodrošina, lai visiem IA izplatītājiem būtu pieejama informācija par CBLAM izveidoto PPS IA, tai skaitā, bet ne tikai, informācija par darījumu ar IA veikšanas procesu un mērķtirgu;

- 30.4. piemēro samazinātu pārvaldīšanas komisijas maksu par Klientu Portfeļu ieguldījumiem CBLAM izveidoto PPS IA, kuras apjoms pielīdzināms faktisko Klienta Portfeļa administrēšanas izdevumu segšanai.
31. Ņemot vērā, ka Klientu un PPS apstiprinātās ieguldījumu politikas var paredzēt, ka līdzekļi tiks ieguldīti CBLAM emitētajos FI – PPS IA, CBLAM par to paziņo Klientam un/vai PPS, kā arī informē Klientu par alternatīvām iepriekš minēto FI iekļaušanai Portfelī un ar to saistītajiem riskiem.
32. CBLAM izveidoto PPS ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija, kas cita starpā iekļauj informāciju par PPS riska un ienesīguma profilu, maksām un vēlamo ieguldījumu termiņu ir publiski pieejama CBLAM mājaslapā [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv), un tās sagatavošanas un aktualizēšanas kārtību reglamentē CBLAM CBL INS003 "Instrukcija Riska kategorijas noteikšana un atspoguļošana pamatinformācijā" un CBL INS004 "Instrukcija izmaksu rādītāju noteikšana un atspoguļošana pamatinformācijā".
33. Informāciju par IA mērķtirgu un izplatīšanas stratēģijas atbilstību mērķtirgum CBLAM AUN sadarbībā ar PPD pārskata ne retāk kā reizi gadā un informācija par to tiek uzturēta CBLAM mājaslapas sadaļā <http://www.cblam.lv/lv/investment-funds/>.

#### AR GRUPAS UZŅĒMUMIEM SAISTĪTO INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS UN PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

34. CBLAM apzinās, ka CBLAM veic vienlaicīgu un/vai secīgu **AS "Citadele banka"** dažādu struktūrvienību iesaistīšanu dažādās Klientu un PPS Portfeļu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas procesā ietilpstošās darbībās, kas var radīt interešu konfliktu starp Klientiem, PPS un to ieguldītājiem, CBLAM un Banku, t.sk.:
- 34.1. Izplatīšanas pakalpojumi;
  - 34.2. Turētājbankas pakalpojumi;
  - 34.3. Klientu kontu, t.sk. FI kontu, turēšanas pakalpojumi;
  - 34.4. Brokeru pakalpojumi.
35. Pirms Bankas iesaistīšanas 34.punktā minēto pakalpojumu sniegšanā CBLAM ir pārliecinājusies, ka Banka ir funkcionāli un hierarhiski nošķīrusi citus savus pienākumus no turētājbankas pienākumiem, iespējamie interešu konflikti Bankā tiek kontrolēti atbilstoši Grupas Politikai un iekšējām procedūrām, un par tiem ir informēti gan Bankas Klienti, gan CBLAM Klienti, gan PPS ieguldītāji.
36. Ņemot vērā, ka CBLAM ir Grupas uzņēmuma - **AS "CBL Atklātais Pensiju fonds"** (šajā punktā turpmāk arī saukts Pensiju fonds) līdzekļu pārvaldītājs, CBLAM interešu konfliktu situāciju novēršanai veic sekojošas darbības:
- 36.1. raugās, lai Pensiju fonda valdē vai padomē vismaz viena trešdaļa no valdes un padomes locekļiem vai divas personas (atkarībā no tā, kurš no šiem skaitļiem ir mazāks), nav CBLAM Darbinieki, kas pieņem lēmumus par Pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu;
  - 36.2. raugās, lai Pensiju fonda padomes un valdes loceklis, kas vienlaicīgi ir CBLAM Darbinieks, savu amata pienākumu izpildē atturas no lēmumu pieņemšanas par Pensiju fonda darījumiem;
  - 36.3. ierobežo CBLAM Darbinieku piekļuvi informācijai par Pensiju fonda izveidoto pensiju plānu Portfeļiem, kas nav nepieciešama darba pienākumu veikšanai un kas izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu;
  - 36.4. raugās, lai CBLAM Darbinieki, kas tieši pilda funkcijas saistībā ar Pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu, vienlaicīgi nav AS "CBL Atklātais Pensiju fonds" Darbinieki.



37. Ņemot vērā, ka CBLAM ir Grupas uzņēmuma - **AAS "CBL Life"** (šajā punktā turpmāk arī saukta Apdrošināšanas sabiedrība) Portfeļa pārvaldītājs, CBLAM interešu konfliktu situāciju novēršanai raugās, lai Apdrošināšanas sabiedrības Portfeļu pārvaldīšana, t.sk. tehnisko rezervju segumam izmantoto aktīvu pārvaldīšana, tiktu veikta saskaņā ar CBLAM "Darījumu izpildes politiku" ar pienācīgu rūpību un, nodrošinot labāko rezultātu un darījumu izpildi.

**BALSTIESĪBU, KAS IZRIET NO KLIENTA UN/VAI PPS IEGULDĪJUMU PORTFELĪ ESOŠAJIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM IZMANTOŠANA.**

38. CBLAM rīkojas ar Klientu un/vai PPS Portfeļos iekļauto mantu un no tās izrietošajām tiesībām savā vārdā uz Klientu un/vai PPS rēķina, vienīgi Klientu un/vai PPS ieguldītāju interesēs un saskaņā ar Klientu un/vai PPS saskaņoto ieguldījumu politiku un ieguldīšanas mērķiem.
39. CBLAM, izmantojot pie Klientu un/vai PPS Portfeļos iekļautās mantas piederošo FI balsstiesības, nav nepieciešama Klientu un/vai PPS ieguldītāju piekrišana, t.sk. CBLAM ir tiesīga Klientu un/vai PPS vārdā piedalīties akcionāru un obligacionāru sapulcēs, balsot tajās, parakstīties uz emisijām, pieteikties un/vai atteikties no tiesībām, kas izriet no finanšu instrumentiem, veikt jebkādas darbības, kas nepieciešamas no FI izrietošo tiesību realizācijai vai Klientu un /vai PPS ieguldītāju interešu aizstāvībai un aizsardzībai.
40. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, gadījumos, ja tiek konstatēts, ka iespējams Interesešu konflikts, CBLAM var pieprasīt Klientiem sniegt rīkojumu par pieņemamo lēmumu par no FI izrietošo tiesību realizāciju/izmantošanu. Šie paši noteikumi ir attiecināmi arī uz pārvaldītājiem Pensiju fonda pensiju plāniem.
41. Pirms FI balsstiesību izmantošanas Pārvaldnieki informē OD par nepieciešamību izmantot no Klientu un/vai PPS Portfeļos iekļauto FI izrietošās balsstiesības, nosūtot informāciju uz elektroniskā pasta adresi: [compliance@cbl.lv](mailto:compliance@cbl.lv).
42. Ja OD nerodas aizdomas par iespējamu Interesešu konfliktu un ja tas ir nepieciešams, OD lūdz Juridiskajai nodaļai sagatavot nepieciešamos pilnvarojuma dokumentus Klientu un/vai PPS pārstāvībai. Pārvaldniekiem izsniegtie pilnvarojuma dokumenti tiek reģistrēti CBLAM elektroniskajā pilnvaru reģistrā: K:\Compliance\Pilnvaras. Gadījumos, ja pilnvarojuma dokumenti nav nepieciešami, OD vai AUN nosūta slēdzienu uz Pārvaldnieka elektronisko pastu.
43. Pārvaldnieki ir informēti un izprot interešu konfliktus, kas izriet no balsstiesību Klientu un/vai PPS vārdā izmantošanas.
44. CBLAM nodrošina, ka lēmumus par katra Klienta un/vai PPS Portfeļa pārvaldīšanu ir tiesīgi pieņemt vairāk kā viens CBLAM Darbinieks, kas ļauj izvairīties no tādiem Interesešu konfliktiem, kas saistīti ar konkrēta CBLAM Darbinieka saistību, piemēram, ar Portfelī iekļauta FI emitenta saistītām personām.

## VI INFORMĀCIJA KLIENTIEM UN POTENCIĀLAJIEM KLIENTIEM

45. Atbilstoši Grupas "Interesešu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu jomā" noteiktajām prasībām, pirms ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas uzsākšanas CBLAM uz pastāvīga informācijas nesēja (<http://www.cblam.lv/lv/portfolios/protection-investors-interests/>) Klientam skaidri atklāj Interesešu konfliktu būtību vai avotus (Interesešu konfliktu novēršanas Politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts), kā arī CBLAM veicamos pasākumus šo risku mazināšanai.
46. CBLAM nodrošina, ka 45.punktā minētā informācija tiek sagatavota, ņemot vērā Klienta īpatnības un satur pietiekami izsmeļošu informāciju, kura ļauj Klientam pieņemt uz

informāciju balstītu lēmumu attiecībā uz leguldījumu pakalpojumu, saistībā ar kuru rodas interešu konflikts.

47. CBLAM nodrošina, ka īpaši tiek atklāti apstākļi, kas uzskatāmi par tādiem, kas rada Interešu konfliktu starp CBLAM kā Klienta Portfeļa pārvaldnieka interesēm un pienākumiem, starp Bankas kā Klienta kontu turētāja un darījumu izpildītāja interesēm un pienākumiem, kuri CBLAM un Bankai jāpilda attiecībā pret Klientu.
48. Pirms 47.punktā minēto apstākļu atklāšanas Klientiem CBLAM pienācīgi izvērtē, iepriekšminētajā punktā minēto konfliktu atbilstošu novēršanu vai pārvaldīšanu. Neskatoties uz to, ka CBLAM veic informācijas atklāšanu par interešu konfliktiem, CBLAM ir pienākums uzturēt un īstenot efektīvus organizatoriskos un administratīvos pasākumus.
49. CBLAM nodrošina, ka Grupā apstiprinātās Politikas pilns teksts ir pieejams Klientiem pēc pieprasījuma.

## VII INTEREŠU KONFLIKTU PĀRRAUDZĪBA UN KONTROLE

50. CBLAM AUN izveido un uztur Interešu konfliktu situāciju elektronisko reģistru, kas atrodas direktoriņā ar ierobežotām pieejas tiesībām: *K:\Compliance\Interesu konflikti\Akti\ Interesu konfliktu notikumu registrs.xls*, kurā regulāri tiek reģistrēta un atjaunināta informācija un dati par ar CBLAM konstatētajiem iespējamajiem interešu konfliktiem, kas var būtiski apdraudēt viena vai vairāku Klientu un/vai PPS un/vai CBLAM intereses.
51. AUN reizi ceturksnī sagatavo un iesniedz CBLAM valdei un Bankas Atbilstības direkcijai Pārskatu par atbilstības jautājumiem (*MIS Report; Annex to MIS Report: Article 13. List of AML/Compliance/Sanctions related sections (free format report)*), kas iekļauj informāciju par pārskata periodā Interešu konfliktu situāciju reģistrā reģistrētajiem CBLAM konstatētajiem iespējamajiem interešu konfliktiem.
52. OD sadarbībā ar AUN reizi gadā sagatavo un iesniedz CBLAM Valdei un padomei Pārskatu par darbības atbilstības riska pārvaldīšanu, t.sk. par identificētajiem Interešu konfliktiem.