

# Interešu konflikta novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus



## Apstiprināts

Signet Bank AS

Padomes sēde: 25.08.2021.

Protokola numurs: 1-3/23

## Akceptēts

Signet Bank AS

Valdes sēde: 19.08.2021.

Protokola numurs: 2-1/35

Procesa īpašnieks: Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs

Dokumenta rekvizīti: 5-1.1/894

## Versiju hronoloģija:

Versija	Spēkā no	Komentāri	Lpp./piel.
1.0.	19.07.2013.	Sākotnējā versija.	6/0
1.1.	06.08.2014.	Labota versija – precizētas interešu konflikta situācijas.	6/0
1.2.	30.06.2016.	Vispārēja rakstura grozījumi.	7/0
1.3.	31.05.2018.	Vispārēja rakstura grozījumi.	8/0
1.4.	28.10.2019.	Vispārēja rakstura grozījumi. Grupas mēroga politika. Politika papildināta ar sadaļu par pamudinājumiem.	10/0
1.5.	31.03.2020.	Politika papildināta ar ierobežojumiem saistībā ar Sertificēta konsultanta pakalpojumu sniegšanu.	11/0
1.6.	25.08.2021.	Precizēta sadarbības un informācijas apmaiņas kārtība starp Banku un Grupas sabiedrību. Precizēta iekšējās ziņošanas kārtība par interešu konfliktu. Precizēta termina „Ieguldījumu pētījums” definīcija.	12/0



## Saturs

I Izmantotie termini .....	2
II Vispārīgie noteikumi .....	4
III Pamatprincipi .....	5
IV Interesu konflikta situācijas.....	5
V Pamudinājumi .....	7
VI Piemērotie pasākumi interešu konflikta situāciju novēršanai un pārvaldīšanai .....	8

### I Izmantotie termini

#### 1. Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītā persona:

- 1.1. Bankas/ Grupas sabiedrības valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, piesaistītais aģents vai cita persona, kas Bankas/ Grupas sabiedrības vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- 1.2. piesaistītā aģenta sabiedrības valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- 1.3. Bankas/ Grupas sabiedrības vai tās piesaistītā aģenta darbinieks, kā arī cita fiziska persona, kura iesaistīta Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, un kuras darbību Banka/ Grupas sabiedrība kontrolē;
- 1.4. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpuskalpojuma sniegšanā Bankai/ Grupas sabiedrībai vai tās piesaistītajam aģentam, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus;
- 1.5. citas personas, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku/ Grupas sabiedrību.

#### 2. **Banka** – Signet Bank AS.

3. **CCO** – *Chief Compliance Officer*; par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona; neatkarīgs un kompetents Grupas darbinieks, kas ir atbildīgs par vispārēju atbilstības kontroles funkciju Grupā.

4. **Finanšu analītiķis** – Bankas/ Grupas sabiedrības darbinieks, kas izstrādā Ieguldījumu pētījuma saturu.

5. **Grupa** – Banka un tās meitas sabiedrības, kas sniedz Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus.

#### 6. **Ieguldījumu blakuspakalpojumi** – Politikas izpratnē:

- 6.1. finanšu instrumentu turēšana;
- 6.2. kredītu vai aizdevumu piešķiršana Klientiem darījumu veikšanai ar finanšu instrumentiem, kad Banka/ Grupas sabiedrība ir darījuma otrā puse;
- 6.3. ieteikumu sniegšana attiecībā uz kapitāla struktūru, darbības stratēģiju un ar to saistītiem jautājumiem, kā arī ieteikumu un pakalpojumu sniegšana attiecībā uz komercsabiedrību apvienošanu un uzņēmumu iegādi, t. sk. Sertificētā konsultanta pakalpojumi;
- 6.4. valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;
- 6.5. Ieguldījumu pētījuma, finanšu analīzes vai citas vispārējas rekomendācijas sniegšana attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem.

#### 7. **Ieguldījumu pakalpojumi** – Politikas izpratnē:

- 7.1. Klientu rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem pieņemšana un



nodošana izpildei;

- 7.2. Klienta rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpilde uz Klienta vai trešo personu rēķina;
  - 7.3. portfeļa pārvaldības pakalpojumi;
  - 7.4. finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana, ja Banka/ Grupas sabiedrība neizpērk finanšu instrumentus vai negarantē to izpirkšanu;
  - 7.5. finanšu instrumentu izpirkšana sākotnējai izvietošana vai sākotnējās izvietošanas laikā neizvietoto finanšu instrumentu izpirkšanas garantēšana;
  - 7.6. darījumu ar finanšu instrumentiem izpilde uz Bankas/ Grupas sabiedrības rēķina;
  - 7.7. konsultāciju sniegšana par ieguldījumiem finanšu instrumentos.
8. **Ieguldījumu pētījums** — Politikas izpratnē: pētījums vai cita informācija, ar kuru tieši vai netieši iesaka vai ierosina ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu emitentiem, ietverot jebkuru atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību vai nākotnes cenu, un kura ir paredzēta izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai, un attiecībā uz kuru ir izpildīti šādi nosacījumi:
- 8.1. tā ir apzīmēta kā Ieguldījumu pētījums vai citādi atspoguļota kā objektīvs vai neatkarīgs skaidrojums par pētījumā iekļautajiem jautājumiem;
  - 8.2. tā nav Klientam sniegta ieteikums, konsultējot viņu par ieguldījumiem finanšu instrumentos.
- Bankas/ Grupas sabiedrības darbinieku sagatavots apskats par situāciju un tendencēm ekonomikā, finanšu tirgos, atsevišķās uzņēmējdarbības nozarēs, kā arī šajās nozarēs pārstāvētajiem uzņēmumiem un to emitētajiem finanšu instrumentiem, kas tiek sagatavots informatīvos nolūkos, ar kuru netiek tieši vai netieši ieteikta vai ierosināta ieguldījumu stratēģija uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu emitentiem, kā arī kas nesatur atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību vai nākotnes cenu, ir uzskatāms par tirgus apskatu. Apskatā norāda, ka tas ir ticis sagatavots, neņemot vērā normatīvu aktu prasības, kas vērstas uz investīciju pētījumu neatkarības nodrošināšanu. Apskats var tikt izplatīts Bankas/ Grupas sabiedrības klientiem vai potenciālajiem klientiem.
9. **First North** — tirgus daudzpusējā tirdzniecības sistēma, ko izveido un pārvalda *Nasdaq Riga*, bet kas nav regulētais tirgus Finanšu instrumentu tirgus likuma un citu normatīvo aktu izpratnē.
10. **Klients** — Politikas izpratnē: persona, kura ar Banku/ Grupas sabiedrību noslēgusi līgumu par Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanu un akceptējusi Bankas normatīvo dokumentu „Rīkojumu izpildes ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā”, t.sk. persona, kurai tiek sniegti Sertificētā konsultanta pakalpojumi.
11. **Pamudinājums** — maksa, komisijas nauda vai nefinansiāls labums, ko Banka/ Grupas sabiedrība maksā vai saņem no trešās personas saistībā ar Klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem.
12. **Personīgais darījums** — tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veikusi Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistīta persona vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā



vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- 12.1. darījums nav izpildīts minētās personas darba pienākumu ietvaros;
  - 12.2. darījums izpildīts uz minētās personas rēķina;
  - 12.3. darījums izpildīts uz minētās personas laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērns, kas nav minētās personas bērns) rēķina vai cita radnieka rēķina, kuram Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistīto personu ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas;
  - 12.4. darījums veikts uz citas personas rēķina, kura Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistīto personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.
13. **Politika** — Bankas normatīvais dokuments „Interešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus”.
14. **Sertificētais konsultants** — juridiskā persona, kas atbilst *Nasdaq Riga Alternatīvā tirgus First North* noteikumu prasībām un ir noslēgusi līgumu ar *Nasdaq Riga* par palīdzības sniegšanu emitentiem un Sertificēta konsultanta pienākumu veikšanu *First North* tirgū.

## II Vispārīgie noteikumi

15. Politikas mērķis ir noteikt galvenos pamatprincipus un elementus, lai nodrošinātu nepieciešamo pasākumu veikšanu apstākļu identificēšanai, kuri izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, un pēc iespējas novērstu vai mazinātu interešu konfliktus un to negatīvās sekas, kas var rasties Ieguldījumu pakalpojumu un Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā.
16. Politika izstrādāta, ievērojot Finanšu instrumentu tirgus likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2014/65/ES, Eiropas Komisijas Deleģētās direktīvas (ES) 2017/593, Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/565, Eiropas Komisijas Regulas (EK) Nr.1287/2006 prasības.
17. Politikas principi tiek pielietoti Bankā un visās Grupas sabiedrībās, tas ir, tiek īstenotas Grupas mēroga politikas un procedūras Interēšu konfliktu novēršanai, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus.
18. Grupas sabiedrības, ņemot vērā to biznesa modeļus, var izstrādāt un apstiprināt savus iekšējos normatīvos dokumentus, kas detalizēti regulē dažādus ar Interēšu konflikta situāciju pārvaldīšanu saistītus jautājumus, ievērojot šādus principus:
  - 18.1. šiem iekšējiem dokumentiem jāatbilst Politikā un ārējos tiesību aktos noteiktajiem principiem;
  - 18.2. politikas līmeņa dokumenti saskaņā ar Grupā pastāvošo kārtību ir saskaņojami ar Banku;
  - 18.3. gadījumā, ja Grupas sabiedrība izvēlas neizstrādāt atsevišķu politiku, šī Politika ir tai saistoša pilnā mērā.
19. Bankas valde ne retāk kā 1 (vienu) reizi gadā ziņo Bankas padomei par Politikā noteikto interēšu konflikta novēršanas pasākumu īstenošanu, Politikas atbilstību aktuālajai situācijai, sagatavojot nepieciešamās izmaiņas Politikā.



20. Bankas padome vismaz reizi gadā pārskata Politiku, novērtējot tās aktualitāti, un apstiprina to.
21. Politika stājas spēkā ar tās apstiprināšanas brīdi un ar tās apstiprināšanu spēku zaudē 31.03.2020. apstiprināts Bankas normatīvais dokuments „Interesešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus”.
22. Politikas aktuālā versija ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē ([www.sigmetbank.com](http://www.sigmetbank.com)).

### III Pamatprincipi

23. Interesešu konfliktu novēršana tiek veikta, ievērojot šādus pamatprincipus:
  - 23.1. Klienta interesešu apdraudējuma būtiskuma izvērtēšana, tas ir, samērība starp risku, ieguvumiem un izdevumiem likumu prasību ietvaros;
  - 23.2. Bankā/ Grupas sabiedrībā tiek noteikti darbinieku un amatpersonu Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumi;
  - 23.3. pastiprināta uzraudzība attiecībā uz Bankas/ Grupas sabiedrības darbiniekiem, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem;
  - 23.4. tiek izveidots un uzturēts Personīgo darījumu reģistrs;
  - 23.5. Banka/ Grupas sabiedrība paļaujas uz Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistīto personu sniegtās informācijas patiesumu;
  - 23.6. Politika tiek regulāri aktualizēta;
  - 23.7. Bankā/ Grupas sabiedrībā ir noteikta koleģiālā institūcija/ struktūrvienība/ amatpersona, kas veic interesešu konflikta situāciju uzraudzību.

### IV Interesešu konflikta situācijas

24. Identificējot interesešu konflikta situācijas, Banka/ Grupas sabiedrība apzinās, ka interesešu konflikts var rasties:
  - 24.1. starp Bankas/ Grupas sabiedrības darbinieku un Klientu;
  - 24.2. starp Bankas/ Grupas sabiedrības piesaistīto aģentu un Klientu;
  - 24.3. starp personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku/ Grupas sabiedrību, un Klientu;
  - 24.4. starp Bankas/ Grupas sabiedrības Klientiem;
  - 24.5. starp Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistīto personu un Klientu.
25. Apstākļus, kas var izraisīt interesešu konfliktu, raksturo situācijas, kad:
  - 25.1. sniedzot Klientam visu veidu Ieguldījumu pakalpojumus un Ieguldījumu blakuspakalpojumus, Banka/ Grupas sabiedrība vai ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītā persona:
    - 25.1.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
    - 25.1.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
    - 25.1.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
    - 25.1.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;



- 25.1.5. saņem vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no trešās personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu.
- 25.2. Bankas/ Grupas sabiedrības darbiniekam vai ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītai personai ir iekšēja informācija par Klienta darījumiem/ plānotiem darījumiem (sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus: ieguldītāju rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem pieņemšana un nodošana izpildei; ieguldītāju rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpilde uz ieguldītāju vai trešo personu rēķina);
- 25.3. Bankas/ Grupas sabiedrības darbiniekam vai Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītai personai ir iekšēja informācija par Klienta finansiālo stāvokli vai cita iekšēja informācija, kas var ietekmēt finanšu instrumentu cenu (sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus: finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs neizpērk finanšu instrumentus vai negarantē to izpirkšanu; finanšu instrumentu izpirkšana sākotnējai izvietošana vai sākotnējās izvietošanas laikā neizvietoto finanšu instrumentu izpirkšanas garantēšana);
- 25.4. Klientiem tiek piedāvāti vai Klienta īpašumā ir (sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus: ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (portfeļa pārvaldības pakalpojums); darījumu ar finanšu instrumentiem izpilde uz kredītiestādes rēķina; konsultāciju sniegšana par ieguldījumiem finanšu instrumentos):
- 25.4.1. finanšu instrumenti, ko Banka/ Grupas sabiedrība emitējusi patstāvīgi, par kuriem Banka/ Grupas sabiedrība ir sniegusi ieguldījuma vai cita veida rekomendāciju vai pētījumu;
- 25.4.2. finanšu instrumenti, par kuru izplatīšanu un piedāvāšanu Banka/ Grupas sabiedrība noslēgusi līgumu ar trešajām personām, it īpaši gadījumā, ja Banka/ Grupas sabiedrība par to saņem komisijas maksu;
- 25.4.3. finanšu instrumenti, kuru emisiju vai izvietošana, tajā skaitā nepublisko, Banka/ Grupas sabiedrība ir veikusi, organizējusi vai palīdzējusi veikt trešajai personai;
- 25.4.4. finanšu instrumenti, attiecībā uz kuriem Banka/ Grupas sabiedrība ir tirgus uzturētājs.
26. Banka/ Grupas sabiedrība atklāj Klientam interesešu konfliktu būtību vai avotus pirms uzsākusi attiecīgā Ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam, ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka/ Grupas sabiedrība noteikusi interesešu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārlicību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts.
27. Banka/ Grupas sabiedrība uzglabā un pastāvīgi atjaunina informāciju par to Ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, kurus sniegusi vai kuri sniegti tās vārdā un kuri izraisījuši vai var izraisīt interesešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.



## V Pamudinājumi

### A) Vispārīgie noteikumi

28. Ja Banka/ Grupas sabiedrība, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus vai Ieguldījumu blakuspakalpojumus, sniedz vai saņem Pamudinājumus, tā produktu pārvaldības procesa ietvaros izvērtē Pamudinājumu atbilstību Politikas nosacījumiem. Informācija par Bankas/ Grupas sabiedrības saņemtajiem Pamudinājumiem tiek atklāta Bankas tīmekļa vietnē ([www.signetbank.com](http://www.signetbank.com)).
29. Banka/ Grupas sabiedrība, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus vai Ieguldījumu blakuspakalpojumus, nedrīkst saņemt Pamudinājumus no trešajām personām:
  - 29.1. par Klienta rīkojumu novirzīšanu uz kādu noteiktu tirdzniecības vietu vai izpildes vietu;
  - 29.2. ja Pamudinājuma dēļ attiecīgu pakalpojumu sniegšana Klientam ir neobjektīva vai izkropļota.
30. Banka/ Grupas sabiedrība, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus vai Ieguldījumu blakuspakalpojumus, var saņemt un paturēt Pamudinājumus no trešajām personām gadījumos, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:
  - 30.1. Pamudinājums ir paredzēts, lai uzlabotu Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, un Pamudinājums nepasliktina to, kā Banka/ Grupas sabiedrība ievēro tās pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs;
  - 30.2. Pamudinājums ir nebūtisks nefinansiāls labums, kas ir pamatots, samērīgs un tādā apmērā, ka tas neietekmēs Bankas/ Grupas sabiedrības rīcību tādā veidā, kas radītu kaitējumu attiecīgā Klienta interesēm.
31. Izvērtējot Pamudinājuma atbilstību Politikas nosacījumiem, Banka/ Grupas sabiedrība dokumentē, kā konkrētais Pamudinājums uzlabo attiecīgajiem Klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti un kādi pasākumi veikti, lai negatīvi neietekmētu Bankas/ Grupas sabiedrības pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši Klienta interesēm.
32. Par Pamudinājumu Politikas izpratnē netiek uzskatīti maksājumi vai labumi, kuri:
  - 32.1. ir nepieciešami attiecīgo Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai, piemēram, finanšu instrumentu turēšanas izmaksas, darījumu norēķinu un konvertācijas maksas, normatīvajos aktos noteiktās nodevas vai maksa par juridiskiem/ finanšu pakalpojumiem;
  - 32.2. pēc to rakstura nevar nonākt pretrunā ar Bankas/ Grupas sabiedrības pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši tās Klientu interesēm.
33. Pamudinājumu uzskata par tādu, kas paredzēts, lai uzlabotu Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:
  - 33.1. tas ir pamatots ar papildu vai augstāka līmeņa pakalpojuma sniegšanu attiecīgajam Klientam proporcionāli saņemto Pamudinājumu līmenim, tostarp:
    - 33.1.1. sniedzot ieguldījumu konsultācijas par piemērotiem plaša klāsta finanšu instrumentiem un piekļuvi šādiem finanšu instrumentiem, tostarp atbilstošu skaitu finanšu instrumentu, ko piedāvā trešo pušu produktu



- piedāvātāji, kam nav ciešu attiecību ar Banku/ Grupas sabiedrību;
- 33.1.2. sniedzot ieguldījumu konsultācijas apvienojumā ar patstāvīgu pakalpojumu, kas Klientam varētu būt vērtīgs, piemēram, ikgadēju piedāvājumu Klientam izvērtēt, vai tie finanšu instrumenti, kuros Klients ir veicis ieguldījumu, joprojām ir piemēroti;
- 33.1.3. par 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/ Grupas sabiedrību;
- 33.2. tas nenes tiešu labumu Bankai/ Grupas sabiedrībai, tās akcionāriem, dalībniekiem vai darbiniekiem bez jūtama labuma attiecīgajam Klientam;
- 33.3. tas ir pamatots ar pastāvīga labuma sniegšanu attiecīgajam Klientam saistībā ar pastāvīgu Pamudinājumu.

#### ***B) Informācijas atklāšana Klientiem***

34. Pirms Ieguldījumu pakalpojuma vai Ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas Banka/ Grupas sabiedrība atklāj Klientam informāciju par Pamudinājumu, kas saņemts no trešajām personām vai maksāts tām.
35. Ja Banka/ Grupas sabiedrība nevarēja iepriekš (*ex-ante*) novērtēt Pamudinājuma summu, pirms Ieguldījumu pakalpojuma vai Ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas Banka/ Grupas sabiedrība atklāj summas aprēķināšanas metodi un informāciju par faktisko Pamudinājuma summu, kas saņemta vai samaksāta pēc darījuma (*ex-post*).
36. Ja Banka/ Grupas sabiedrība saņem pastāvīgus Pamudinājumus, tā vismaz reizi gadā individuāli informē savus Klientus par faktiski saņemto vai samaksāto Pamudinājumu summu.
37. Informāciju par nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem atklāj Klientiem pirms attiecīgā Ieguldījumu pakalpojuma vai Ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanas.
38. Par nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem Banka/ Grupas sabiedrība informē, aprakstot tos vispārīgā veidā Bankas tīmekļa vietnē ([www.sigmetbank.com](http://www.sigmetbank.com)).

#### ***C) Pamudinājumi attiecībā uz neatkarīgu ieguldījumu konsultāciju vai uz portfeļa pārvaldības pakalpojumiem***

39. Sniedzot neatkarīgu ieguldījumu konsultāciju vai portfeļa pārvaldības pakalpojumus:
- 39.1. nedrīkst paturēt finansiālus labumus, kas saņemti no trešajām personām saistībā ar sniegto neatkarīgo ieguldījumu konsultāciju un portfeļa pārvaldību. Ja šādi finansiāli labumi tiek saņemti, tos pilnībā pārskaita Klientiem, attiecīgi sadalot un informējot Klientus par tiem pārskaitītajiem finansiāliem labumiem;
- 39.2. nepieņem nefinansiālus labumus, kas nav atzīstami par pieņemamiem nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem.

### **VI Piemērotie pasākumi interēšu konflikta situāciju novēršanai un pārvaldīšanai**

#### ***A) Vispārīgie nosacījumi***

40. Banka/ Grupas sabiedrība izveido tādu Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējo





organizatorisko struktūru, kura samazina interesešu konflikta situāciju rašanās iespēju.

41. Banka/ Grupas sabiedrība pastāvīgi kontrolē un/ vai novērš Ar Banku/ Grupas sabiedrības saistītu personu vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt interesešu konflikta pienācīgu pārvaldību.
42. Banka/ Grupas sabiedrība pastāvīgi kontrolē un ciktāl tas Bankai/ Grupas sabiedrībai iespējams novērš informācijas apmaiņu starp Klientiem un Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītām personām, kuru darbībā pastāv interesešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm.
43. Banka/ Grupas sabiedrība pievērš atsevišķu uzmanību Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītām personām, kuru galvenie darba pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuras pārstāv citas intereses, tajā skaitā Bankas/ Grupas sabiedrības intereses, kas var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm.
44. Banka/ Grupas sabiedrība novērš tiešu saikni starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītas personas, kuru darbība saistīta ar Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, ja interesešu konflikts var rasties attiecībā uz Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām.
45. Banka/ Grupas sabiedrība atbilstoši Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējiem normatīviem dokumentiem veic nepieciešamos pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz Ieguldījumu pakalpojumu vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu.
46. Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītām personām 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 interesešu konflikta situāciju.
47. Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītas personas rīcību dāvanu pieņemšanas gadījumā regulē Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standarti” (Grupas mēroga dokuments). Jebkurā gadījumā pieņemtai dāvanai jābūt samērīgai un tās pieņemšana nevar radīt interesešu konfliktu. Minētie noteikumi attiecas arī uz situācijām, kad tiešais dāvanas saņēmējs ir Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītās personas laulātais vai bērns.
48. Par visām situācijām, kad rodas vai var rasties interesešu konflikts, jebkuram Bankas/ Grupas sabiedrības darbiniekam ir pienākums nekavējoties ziņot CCO (Bankā)/ attiecīgās Grupas sabiedrības par Interesešu konfliktu pārvaldīšanu atbildīgajai struktūrvienībai/ personai/ koleģiālajai institūcijai (turpmāk – Atbildīgā struktūrvienība) (Grupas sabiedrībā).
49. CCO (Bankā)/ Atbildīgā struktūrvienība (Grupas sabiedrībā) nodrošina to finanšu instrumentu darījumu, kas var izraisīt interesešu konfliktu, uzraudzību un nekavējoties informē Bankas/ attiecīgās Grupas sabiedrības valdi par jebkādiem atklātiem noteiktās kārtības pārkāpumiem.
50. Attiecīgās Grupas sabiedrības Atbildīgā struktūrvienība katru ceturksni sniedz CCO apkopoto informāciju par Grupas sabiedrībā konstatētajām potenciālajām un/ vai



reālajām Interesešu konflikta situācijām.

51. Banka/ Grupas sabiedrības izstrādā Politikas īstenošanai nepieciešamos iekšējos normatīvos dokumentus, kas nosaka Bankas/ Grupas sabiedrību struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību, kā arī reglamentē atsevišķu darbību veikšanu.

***B) Personisko darījumu veikšanas ierobežojumi***

52. Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītajām personām aizliegts:

52.1. veikt Personīgos darījumus, pamatojoties uz Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā/ Grupas sabiedrībā;

52.2. veikt Personīgos darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;

52.3. veikt Personīgos darījumus, kas ir pretrunā ar Latvijas Republikā spēkā esošiem normatīvajiem aktiem un Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;

52.4. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas šādi ierobežojumi (izņemot gadījumu, kad darījums tiek ieteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus):

52.4.1. darījums tiek veikts, pamatojoties uz Bankas/ Grupas sabiedrības iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā/ Grupas sabiedrībā;

52.4.2. ļaunprātīgi tiek izmantota personas rīcībā esošā informācija par neizpildītiem Klienta uzdevumiem;

52.4.3. tiek veikts darījums ar finanšu instrumentiem, par kuriem ir izstrādāts Ieguldījumu pētījums, vai ar šiem finanšu instrumentiem saistītiem finanšu instrumentiem, ja personai par Ieguldījumu pētījuma saturu ir informācija, kura nav pieejama sabiedrībai vai Klientiem vai par kuru nevar izdarīt secinājumus no jau publiski pieejamās informācijas, tik ilgi, kamēr Ieguldījumu pētījuma saņēmēji ir guvuši iespēju iepazīties ar pētījuma saturu un veikt darbības, pamatojoties uz šo pētījumu;

52.5. 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, kas personai, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas Politikas 52.4. apakšpunktā minētie ierobežojumi, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta vai viedoklis tiek izteikts, veicot darba pienākumus.

53. Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītajām personām ir pienākums informēt Banku/ Grupas sabiedrību par to veiktajiem Personīgajiem darījumiem.

54. Banka/ Grupas sabiedrība var noteikt, ka Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītai personai Personīgo darījumu veikšanai ir nepieciešama Bankas/ Grupas sabiedrības izsniegta atļauja katram darījumam vai kādam konkrētam finanšu instrumentam. Atļauju izsniedz



CCO (Bankā)/ attiecīgās Grupas sabiedrības Atbildīgā struktūrvienība, par to informējot CCO.

55. Ja Banka/ Grupas sabiedrība ir noteikusi, ka Personīgo darījumu veikšanai nepieciešama Bankas/ Grupas sabiedrības atļauja, tā uzglabā informāciju par Personīgo darījumu veikšanai izsniegtajām atļaujām vai atteikumiem izsniegt atļauju.
56. Politikas 52. punkts netiek attiecināts uz gadījumiem, ja:
  - 56.1. 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;
  - 56.2. 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.
57. Banka/ Grupas sabiedrība izveido un uztur Personīgo darījumu reģistru, kur tiek glabāta informācija, kuru ir sniegušas Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītās personas vai kas bija atklāta uzraudzības gaitā.

### **C) Personu, kas izstrādā Ieguldījumu pētījumu, darījumu ierobežojumi**

58. Finanšu analītiķim un Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītajām personām ir aizliegts:
  - 58.1. veikt Personīgos darījumus vai darījumus uz citas personas rēķina, tajā skaitā uz Bankas/ Grupas sabiedrības rēķina, ar finanšu instrumentiem, par kuriem ir izstrādāts Ieguldījumu pētījums, vai ar šiem finanšu instrumentiem saistītiem finanšu instrumentiem, ja šim Finanšu analītiķim vai Ar Banku/ Grupas sabiedrību saistītajām personām par Ieguldījumu pētījuma saturu ir informācija, kas nav pieejama sabiedrībai vai Klientiem vai par kuru nevar izdarīt secinājumus no jau publiski pieejamas informācijas, tik ilgi, kamēr Ieguldījumu pētījuma saņēmēji ir guvuši iespēju iepazīties ar pētījuma saturu un veikt darbības, pamatojoties uz šo pētījumu. Šis aizliegums netiek piemērots gadījumā, ja iepriekš minētās personas veic darījumus kā tirgus uzturētāji, pildot savus pienākumus godprātīgi un saskaņā ar noteikto kārtību, kā arī izpilda pēc Klienta iniciatīvas iesniegtu rīkojumu;
  - 58.2. veikt Personīgos darījumus ar finanšu instrumentiem, par kuriem ir izstrādāts Ieguldījumu pētījums, vai ar šiem finanšu instrumentiem saistītiem finanšu instrumentiem, ja darījums ir pretējs pētījumā paustajai ieguldījumu rekomendācijai, izņemot gadījumu, ja šādu darījumu apstiprinājis CCO (Bankā)/ attiecīgās Grupas sabiedrības Atbildīgā struktūrvienība;
  - 58.3. pieņemt mantiska vai citāda veida labumus no personām, kuras varētu būt ieinteresētas Ieguldījumu pētījuma saturā;
  - 58.4. apņemties izstrādāt emitentam izdevīgu Ieguldījumu pētījumu.
59. Pirms Ieguldījumu pētījuma izplatīšanas emitentiem attiecīgām personām, kas nav Finanšu analītiķi, un jebkurām citām personām nav atļauts pārskatīt Ieguldījumu



pētījuma projektu, lai pārbaudītu faktus, kas minēti šajā pētījumā vai citiem mērķiem, izņemot atbilstības pārbaudi attiecībā uz Bankas/ Grupas sabiedrības tiesisko saistību ievērošanu, ja projekts satur rekomendāciju vai mērķa cenu.

***D) Ierobežojumi saistībā ar Sertificēta konsultanta pakalpojumu sniegšanu***

60. Banka/ Grupas sabiedrība nedrīkst iegādāties vairāk par 10 (desmit) % no emitenta pamatkapitāla vai balsstiesīgā pamatkapitāla, ja tā kā Sertificētais konsultants sniedz Sertificēta konsultanta pakalpojumus.
61. Tiem Bankas/ Grupas sabiedrības darbiniekiem, kuri ir tieši iesaistīti Sertificēta konsultanta pakalpojumu sniegšanā, ir aizliegts tirgoties ar attiecīgā emitenta, kuram Banka/ Grupas sabiedrība kā Sertificētais konsultants sniedz savus pakalpojumus, finanšu instrumentiem.

\* \* \* \* \*