



AS „LPB Bank” Interēšu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika

Versija 13
Rīgā, 14.10.2021.



APSTIPRINĀTS
AS "LPB Bank"
Rīgā, 14.10.2021. Padomes sēdē
protokols Nr.25-2/23, darba kārtības 8.jautājums

AS „LPB Bank”

Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika

1. Terminu un saīsinājumi

- 1.1. **Ārpalpojums** – darbības, kuras nepieciešamas Bankas darbības nodrošināšanai un kuras Banka neveic pati, bet deleģē tās veikt citām personām saskaņā ar Bankas Ārpalpojumu politikā un Ārpalpojumu procedūrā noteiktajām prasībām.
- 1.2. **Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (*compliance laws, rules and standards*)** – Bankas darbību regulējošie likumi un citi tiesību akti, ar Bankas darbību saistītie pašregulējošo institūciju noteiktie standarti, profesionālās rīcības un ētikas kodeksi un citi ar Bankas darbību saistīti labākās prakses standarti.
- 1.3. **Banka** – AS „LPB Bank”.
- 1.4. **Bankas Attīstības stratēģija** – AS „LPB Bank” Attīstības stratēģija, kas apstiprināta ar attiecīgu Bankas Padomes lēmumu un publicēta Bankas informācijas sistēmas Lotus modulī NORMS.
- 1.5. **Bankas Organizatoriskā struktūra** – AS „LPB Bank” organizatoriskā struktūra, kas apstiprināta ar attiecīgu Bankas Padomes lēmumu un publicēta Bankas informācijas sistēmas Lotus modulī NORMS.
- 1.6. **Finanšu darījums** – Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma 1. panta 4. punktā minētie finanšu pakalpojumi:
 - 1.6.1. noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšana;
 - 1.6.2. kreditēšana;
 - 1.6.3. finanšu līzings;
 - 1.6.4. maksājumu pakalpojumi;
 - 1.6.5. ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu nesaistītu bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana;
 - 1.6.6. tirdzniecība savā vai Klienta vārdā ar valūtu vai finanšu instrumentiem;
 - 1.6.7. uzticības operācijas (trasts);
 - 1.6.8. Ieguldījumu pakalpojumu un Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšana;
 - 1.6.9. galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšana, ar kuriem uzņemts pienākums atbildēt kreditoram par trešās personas parādu;
 - 1.6.10. vērtību glabāšana;
 - 1.6.11. konsultācijas Klientiem finansiāla rakstura jautājumos;

- 1.6.12. tādas informācijas sniegšana, kas saistīta ar Klienta parādu saistību kārtošanu;
- 1.6.13. citi darījumi, kuri pēc būtības ir līdzīgi iepriekšminētajiem finanšu pakalpojumiem;
- 1.6.14. elektroniskās naudas emisija.
- 1.7. Ieguldījumu blakuspakalpojumi** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā minētie Ieguldījumu blakuspakalpojumi:
- 1.7.1. finanšu instrumentu turēšana;
- 1.7.2. valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.
- 1.8. Ieguldījumu pakalpojumi** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā minētie Ieguldījumu pakalpojumi:
- 1.8.1. rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem;
- 1.8.2. rīkojumu izpilde Klienta vārdā;
- 1.8.3. portfeļa pārvaldība;
- 1.8.4. darījumu veikšana Bankas vārdā;
- 1.8.5. ieguldījumu konsultācijas.
- 1.9. Iekšējie normatīvie dokumenti** – dokumenti, kurus izdevusi Banka un kas reglamentē Bankas un atsevišķu tās struktūrvienību vai darbinieku darbību, piemēram, politikas, procedūras, nolikumi, instrukcijas.
- 1.10. Interēšu konflikts** – situācija, kurā:
- 1.10.1. Bankas darbiniekam, veicot Finanšu darījumus vai jebkuru citu darījumu Bankas vārdā, pieņemot lēmumus amata pienākumu ietvaros vai izskatot Bankai iesniegtos iesniegumus, sūdzības un citus līdzīgus dokumentus, ir personiska tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība (piemēram, skar pašu darbinieku, darbinieka radnieku, laulātā vai darījumu partneru intereses);
- 1.10.2. Personām, kuras saistītas ar Banku, vai Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, ir personiska tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība (piemēram, skar pašu personu, personas radnieku, laulātā vai darījumu partneru intereses) Klienta ar Bankas starpniecību veikta darījuma rezultātā.
- 1.11. Klients** – fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kurai Banka nodrošina Finanšu darījumu.
- 1.12. Personas, kas saistītas ar kredītiestādi** – personas, kas ir:
- 1.12.1. Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, Piesaistītais aģents vai cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- 1.12.2. Bankas Piesaistītā aģenta valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas Bankas Piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- 1.12.3. Bankas vai tās Piesaistītā aģenta darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību šī Banka kontrolē;
- 1.12.4. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta Ārpakalpojuma sniegšanā Bankai vai tās Piesaistītajam aģentam, sniedzot Ieguldījumu pakalpojumus.

- 1.13. **Personas, kuras saistītas ar Banku** – personas, kuras ir uzskatāmas par personām, kuras saistītas ar Banku, saskaņā ar Bankas Personu, kuras saistītas ar Banku, identifikācijas procedūru.
- 1.14. **Personīgais darījums** – tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veikusi Persona, kas saistīta ar kredītiestādi, vai kas veikts šīs personas vārdā, ja ir ievērots vismaz viens no šādiem kritērijiem:
- 1.14.1. Persona, kas saistīta ar kredītiestādi, rīkojas ārpus darbības jomām, kurās tā veic savus profesionālos pienākumus;
- 1.14.2. darījums tiek veikts kādas turpmāk minētās personas vārdā:
- 1.14.2.1. pašas Personas, kas saistīta ar kredītiestādi;
- 1.14.2.2. jebkuras personas, ar kuru tai ir radnieciskas saites (Personas, kas saistīta ar kredītiestādi, laulātais vai partneris, kas ir pielīdzināts dzīvesbiedram Atbilstības likumu, noteikumu un standartu izpratnē; apgādībā esošs bērns vai pabērns; cits radnieks, ar ko tas Personīgā darījuma veikšanas brīdī ir dzīvojis vienā mājsaimniecībā vismaz vienu gadu) vai ar kuru tai ir ciešas saites (piemēram, juridiskā persona, kurā Personai, kas saistīta ar kredītiestādi ir 100% dalība un tā vienpersonīgi piedalās tās pārvaldē);
- 1.14.2.3. persona, attiecībā uz kuru Personai, kas saistīta ar kredītiestādi, par darījuma rezultātu ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi.
- 1.15. **Personīgo darījumu reģistrs** – saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Bankas izveidotais Personīgo darījumu reģistrs, kurā tiek uzglabāta un pastāvīgi aktualizēta informācija par Personīgajiem darījumiem.
- 1.16. **Piesaistītais aģents** – fiziskā vai juridiskā persona, kas Bankas vārdā Klientiem vai iespējamiem Klientiem reklamē ieguldījumu pakalpojumus vai blakuspakalpojumus, ko sniedz Banka, saņem no Klientiem un nosūta tiem norādījumus un rīkojumus attiecībā uz Ieguldījumu pakalpojumiem vai finanšu instrumentiem, izvieto finanšu instrumentus vai sniedz konsultācijas Klientiem vai iespējamiem Klientiem attiecībā uz minētajiem finanšu instrumentiem vai pakalpojumiem. Piesaistīto aģentu izmantošana notiek Bankas Aģentu procedūrā noteiktajā kārtībā un to izmantošana ir pieļaujama no brīža, kad Bankas Aģentu politika paredz šāda aģenta veida izmantošanu.
- 1.17. **Politika** – Bankas Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika.

2. Mērķis

- 2.1. Politikas mērķis ir noteikt galvenos pamatprincipus un elementus, lai nodrošinātu:
- 2.1.1. nepieciešamo pasākumu veikšanu apstākļu identificēšanai, kuri izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, un pēc iespējas novērstu vai mazinātu Interesu konfliktus un to negatīvās sekas, kas var rasties, nodrošinot Finanšu darījumu;
- 2.1.2. Interesu konfliktu novēršanu starp Banku un tās darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem, akcionāru, kā arī iepriekš minēto personu starpā.

3. Vispārīgie noteikumi

- 3.1. Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas ietvaros Bankas Padome:
- 3.1.1. uzrauga Interesu konflikta novēršanas sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;

- 3.1.2. apstiprina Politiku, tai skaitā nepieciešamos grozījumus;
- 3.1.3. nosaka Bankas korporatīvās vērtības, tai skaitā augstus profesionālās rīcības un ētikas standartus (saskaņā ar Bankas Profesionālās rīcības un ētikas kodeksā noteiktajām prasībām), lai nodrošinātu, ka Padomes locekļi, Valdes locekļi, Bankas struktūrvienību vadītāji, kā arī citi darbinieki veic savus pienākumus ar vislielāko godprātību, savu amata pienākumu izpildē un lēmumu pieņemšanā ir objektīvi, ievēro Atbilstības likumus, noteikumus un standartus, respektē informācijas par darījumu un Klientu konfidencialitāti un komercnoslēpumu, un to rīcība un uzvedība atbilst augstiem ētikas standartiem.
- 3.2. Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas ietvaros Bankas Valde:
- 3.2.1. nodrošina Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu Bankā, īstenojot Bankas Padomes noteikto Politiku;
- 3.2.2. apstiprina Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūru, Procedūru par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus;
- 3.2.3. apstiprina nepieciešamos Iekšējos normatīvos dokumentus, tai skaitā grozījumus;
- 3.2.4. nodrošina Bankas darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi saskaņā ar Bankas Personāla politikā noteiktajām prasībām;
- 3.2.5. nodrošina Bankas Padomes noteikto profesionālās rīcības un ētikas standartu ieviešanu un nodrošina darbinieku Interesešu konfliktu novēršanu saskaņā ar Bankas Profesionālās rīcības un ētikas kodeksā u.c. Iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajām prasībām;
- 3.2.6. nodrošina Bankas Padomes noteiktās Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikas ieviešanu un apstiprina atbilstošus Iekšējos normatīvos dokumentus.
- 3.3. Banka, nosakot Valdes un Padomes locekļu pārraudzības jautājumu sadali, lemjot par Bankas Organizatorisko struktūru, kā arī citos pakļautības jautājumos, nodrošina izvairīšanos no Interesešu konflikta situāciju rašanās.
- 3.4. Politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, vai pēc grozījumu izdarīšanas Atbilstības likumos, noteikumos un standartos, kas regulē Politikā noteiktos jautājumus. Nepieciešamās izmaiņas Politikā apstiprina Bankas Padome.
- 3.5. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jāievēro ne tikai Iekšējie normatīvie dokumenti, bet arī Bankai saistošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (Kredītiestāžu likums, Finanšu instrumentu tirgus likums un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.12.2020. normatīvie noteikumi Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” u.c.).
- 3.6. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jānodrošina savu pienākumu izpilde tādā apjomā un kvalitātē, lai to veikto darba pienākumu izpildes rezultātā Banka nepārkāptu Iekšējo normatīvo dokumentu un tai saistošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasības.
- 3.7. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, lai identificētu un novērstu Interesešu konfliktus, kas Finanšu darījumu veikšanas laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, Piesaistītajiem aģentiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, Personām, kuras saistītas ar Banku, Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, un Klientu, kā arī starp tās Klientiem, kā arī lai novērstu potenciālus Interesešu konfliktus

starp Banku un tās darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem, kā arī iepriekš minēto personu starpā.

- 3.8. Ieguldījumu pakalpojumu un Ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā Banka var sniegt un saņemt no trešajām personām finansiālus un nefinansiālus labumus un jebkāds šāds labums, ko Banka sniedz vai saņem no trešajām personām, kas nav Klients, uzskatāms par pamudinājumu.
- 3.9. Bankas veicamās darbības, lai netiktu pieļauta Interesešu konflikta situācijas rašanās saistībā ar 3.8.punktā minētajiem pamudinājumiem, nosaka Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūra. Banka nodrošina atbilstošas informācijas atklāšanu Klientiem, izvietojot Informāciju par pamudinājumiem saistībā ar Ieguldījumu pakalpojumiem un Ieguldījumu blakuspakalpojumiem Bankas mājas lapas sadaļā - Investīcijas.
- 3.10. Padomes un Valdes locekļi lēmumu pieņemšanā rīkojas neatkarīgi (*independence of mind*) un tikai Bankas interesēs, ņemot vērā Politiku, t.sk. Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūrā noteikto robežlielumu interesešu konflikta situācijas apjomam, ar kuru tā būtu klasificējama kā būtiska interesešu konflikta situācija.

4. Interesešu konfliktu rašanās, atklāšana un novēršana

4.1. Interesešu konflikts var rasties starp:

- 4.1.1. Banku un Klientu;
- 4.1.2. Bankas darbinieku un Klientu;
- 4.1.3. Bankas Piesaistīto aģentu un Klientu;
- 4.1.4. personu, kura tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu;
- 4.1.5. Bankas Klientiem;
- 4.1.6. Personu, kura saistīta ar Banku, vai starp Personu, kas saistīta ar kredītiestādi, un Klientu;
- 4.1.7. Banku un tās darbinieku, Valdes, Padomes locekli, akcionāru;
- 4.1.8. Bankas darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem;
- 4.1.9. Bankas darbinieku, kā darbinieku un Klientu vienlaicīgi.

4.2. Interesešu konflikts var rasties situācijās, kad:

- 4.2.1. Banka, Bankas darbinieki, Personas, kuras saistītas ar Banku, Personas, kas saistītas ar kredītiestādi, vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:
 - 4.2.1.1. varētu gūt peļņu vai novērst sev finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
 - 4.2.1.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
 - 4.2.1.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
 - 4.2.1.4. ir ieinteresēta darboties par labu citam darbiniekam, Valdes vai Padomes loceklim;
 - 4.2.1.5. ir ieinteresēta darboties kopīgi (kā radnieki, darījuma partneri u.tml.) ar kādu citu Bankas darbinieku, Valdes vai Padomes locekli pretēji Bankas interesēm;
 - 4.2.1.6. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;

- 4.2.1.7. saņēms vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
 - 4.2.1.8. pieņemot dāvanas vai pamudinājumus no sadarbības partneriem, Klientiem vai citām ieinteresētām pusēm, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu;
 - 4.2.1.9. Ieguldījumu pakalpojumu (rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai rīkojumu izpilde Klienta vārdā) sniegšanas laikā, izpildot vai nododot izpildei rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem, vienlaikus veicot darījumus uz Bankas rēķina;
 - 4.2.1.10. amatu apvienošanas gadījumā (amats Bankā un amats citā uzņēmumā);
 - 4.2.1.11. lietišķajā sadarbībā ar Bankas darbinieka ģimenes locekļiem vai draugiem, vai ar tiem piederošiem uzņēmumiem;
 - 4.2.1.12. sadarbībā vai attiecībās ar Bankas konkurentiem;
 - 4.2.1.13. darbiniekiem, Valdes, Padomes locekļiem nesankcionēti izmantojot informāciju, kas iegūta darba pienākumu pildīšanas ietvaros, nolūkā gūt kādu materiālu vai nemateriālu labumu sev vai savām Saistītajām personām.
- 4.2.2. Bankas darbinieki, Personas, kuras saistītas ar Banku, Personas, kas saistītas ar kredītiestādi, vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku, varētu gūt peļņu vai novērst sev finansiālus zaudējumus uz Bankas rēķina.
- 4.3. Interesu konfliktu identificēšana:
- 4.3.1. Bankas struktūrvienības izmanto visu to rīcībā esošo informāciju, lai savu iespēju robežās identificētu visus iespējamus apstākļus un situācijas, kas var izraisīt vai radīt pamatu Interesu konfliktiem saistībā ar noteiktiem Bankas pakalpojumu veidiem, ko sniedz šīs struktūrvienības;
 - 4.3.2. analizējot potenciālo Interesu konflikta situāciju Bankā, tiek pieņemts, ka Interesu konflikts pastāv jebkurā gadījumā, kad darbinieku pieņemto lēmumu par konkrētam Klientam sniegto Bankas pakalpojumu materiālā veidā ir būtiski ietekmējušas citas personas intereses (piemēram, Bankas, tās darbinieka, cita Klienta u.c.), nevis pamatoti apsvērumi par attiecīgo darījumu tikai un vienīgi attiecīgā Klienta interesēs;
 - 4.3.3. darbinieki identificē situācijas (4.2. punkts), kuras izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu Bankai, viena vai vairāku Klientu interesēm un nodrošina pasākumus Interesu konflikta novēršanai (4.5. punkts);
 - 4.3.4. lai veicinātu plašāku Interesu konfliktu situāciju identificēšanu, Bankā tiek nodrošināta anonīmas ziņošanas sistēma saskaņā ar Bankas Vadības informācijas sistēmas procedūru, kas ļauj darbiniekiem ziņot par bijušām vai esošām situācijām, kas izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu.
- 4.4. Interesu konfliktu atklāšana:
- 4.4.1. Banka publisko informāciju par Politiku savā mājaslapā www.lpb.lv;
 - 4.4.2. ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka saskaņā ar Politikas vai citu Iekšējo normatīvo dokumentu prasībām noteikusi Interesu konfliktu pārvaldībai attiecībā uz Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārliecību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts, Darbinieki skaidri atklāj Klientam Interesu konfliktu būtību vai avotus, kā arī veicamos pasākumus, lai mazinātu šos riskus, pirms uzsāk attiecīgā Ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam, ņemot vērā ar Ieguldījumu pakalpojumiem saistītās informācijas

apmaiņas veidiem noteiktās prasības, kuras ir noteiktas Finanšu instrumentu tirgus likuma 126.¹ pantā).

4.4.3. jebkurā gadījumā, kad Interesu konflikta situācijas atklāšana tiek pieprasīta no Klienta puses, darbiniekam par to ir nekavējoties jāziņo savam tiešajam vadītājam, kurš par to informē Bankas Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītāju, un jāsaņem un jāizpilda turpmākie norādījumi Interesu konflikta situācijas atklāšanai un novēršanai;

4.4.4. neraugoties uz 4.4.3.punktā minēto, ziņošana par Interesu konfliktu situācijām var notikt arī saskaņā ar 4.3.4.punktā noteikto.

4.5. Banka veic šādus Interesu konflikta situāciju novēršanas pasākumus:

4.5.1. Bankas darbinieku pakļautības ierobežojumi;

4.5.2. labvēlīgāku nosacījumu piešķiršanas ierobežojumi;

4.5.3. darījumu, tai skaitā Personīgo darījumu, veikšanas ierobežojumi;

4.5.4. papildu labumu, kas nav samaksa par Bankas pakalpojumu sniegšanu, no trešajām personām saņemšanas ierobežojumi;

4.5.5. atturēšanās no darījumu veikšanas vai lēmuma pieņemšanas un informēšana par Interesu konfliktu;

4.5.6. amatu apvienošanas un komercdarbības ierobežojumi Bankas darbiniekiem, Valdes un Padomes locekļiem;

4.5.7. Bankas darbinieku piekļuves Bankas informācijai ierobežojumi;

4.5.8. Bankas Darbības atbilstības kontroles departamenta īstenotas pārbaudes, lai identificētu, vai darbinieki veic darba pienākumus saskaņā ar Bankas Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūras, kā arī citu Iekšējo normatīvo dokumentu nosacījumiem.

5. Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas pamatprincipi

5.1. Bankas Valde nodrošina tādu Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanu, lai nodrošinātu:

5.1.1. potenciālo Interesu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un rīcību Interesu konflikta situāciju novēršanai;

5.1.2. ka tiek novērsta tādu situāciju rašanās, kurās Bankas darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, rodas vai var rasties Interesu konflikts;

5.1.3. ka struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties Interesu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas (piemēram, ir noteiktas informācijas barjeras, noteikta atšķirīga organizatoriskā pakļautība);

5.1.4. ka Bankas sniegtā informācija Klientiem vai potenciālajiem Klientiem ir skaidra, precīza, patiesa un nav maldinoša;

5.1.5. ka Bankas darījumu ar Personām, kuras saistītas ar Banku, un Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, nosacījumi nav atšķirīgi no līdzīgu Bankas darījumu ar Banku nesaistītām personām nosacījumiem un nav pretrunā ar Bankas un tās Klientu interesēm;

5.1.6. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumu noteikšanu;

5.1.7. regulāru Iekšējo normatīvo dokumentu aktualizāciju;

5.1.8. Interesu konfliktu situāciju pārvaldīšanas uzraudzības veikšanu;

- 5.1.9. ka katram Bankas darbiniekam ir pienākums ziņot savam tiešajam vadītājam par katru gadījumu, kad tas nonāk Interesešu konfliktā, un atturēties no attiecīgā darījuma veikšanas;
 - 5.1.10. Politikas īstenošanai nepieciešamo Iekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšanu, kas nosaka Bankas struktūrvienību un darbinieku pienākumus;
 - 5.1.11. visus nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu un novērstu Interesešu konfliktus, kas Finanšu darījumu laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, Piesaistītajiem aģentiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, Personām, kuras saistītas ar Banku, Personām, kas saistītas ar kredītiestādi, un Klientu, kā arī starp tās Klientiem;
 - 5.1.12. Personīgo darījumu reģistra izveidi saskaņā ar Bankas Procedūru par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus.
- 5.2. Bankas Padomes un Valdes loceklis savu amata pienākumu izpildē novērš Interesešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par Bankas Finanšu darījumiem vai jebkādiem citiem darījumiem, kuros šim Bankas Padomes vai Valdes loceklim rodas vai var rasties Interesešu konflikts.
 - 5.3. Bankas Padomes un Valdes loceklis ziņo Bankas Padomei par Finanšu darījumiem vai jebkādiem citiem darījumiem, kuros šim Bankas Padomes vai Valdes loceklim tieši vai netieši rodas vai var rasties Interesešu konflikts.
 - 5.4. Bankas Padomes un Valdes locekļiem ir pienākums sniegt informāciju par potenciālām Interesešu konflikta situācijām, kas var rasties saistībā ar viņu vai ar viņiem cieši saistītu personu darbībām citās finanšu iestādēs.

6. Saistītie dokumenti

- 6.1. KOMISIJAS DELEĢĒTĀ 25.04.2016. REGULA (ES) 2017/565 ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem.
- 6.2. Kredītiestāžu likums.
- 6.3. Finanšu instrumentu tirgus likums.
- 6.4. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.12.2020. normatīvie noteikumi Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”.
- 6.5. Bankas Attīstības stratēģija (spēkā esošā).
- 6.6. Bankas Organizatoriskā struktūra.
- 6.7. Bankas Aģentu politika.
- 6.8. Bankas Ārpakalpojumu politika.
- 6.9. Bankas Personāla politika.
- 6.10. Bankas Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanas procedūra.
- 6.11. Bankas Personu, kuras saistītas ar Banku, identifikācijas procedūra.
- 6.12. Bankas Aģentu procedūra.
- 6.13. Bankas Ārpakalpojumu procedūra.
- 6.14. Bankas Vadības informācijas sistēmas procedūra.
- 6.15. Bankas Profesionālās rīcības un ētikas kodekss.

6.16. Bankas Procedūra par kārtību, kādā Bankas darbinieki un personas, kas saistītas ar kredītiestādi, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus.

Padomes priekšsēdētājs: _____ **Biomins Kajems**

Padomes priekšsēdētāja vietnieks: _____ **Boriss Ulmans**

Padomes loceklis: _____ *(sēdē nepiedalījās)* **Aleksandr Plotkin**

Padomes locekle: _____ **Jūlija Kozlova**

AKCEPTĒTS AS "LPB Bank" Rīgā, 14.10.2021. Valdes sēdē protokols Nr. 25-3/43, darba kārtības 3.jautājums		
Valdes priekšsēdētājs	_____	Robert Christian Schoepf
Valdes loceklis	_____	Jurijs Svirčenkovs
Valdes loceklis	_____	Arnis Kalveršs
Valdes loceklis	_____	Antons Kononovs
Valdes locekle	_____	Baiba Preise

Anotācija/ pārskatīšanas vēsture

Versijas Nr.	Dokumenta izstrādātājs	Pārskatītās dokumenta sadaļas un izmaiņu īss apraksts
13	Alise Antēna	Pārskatīts viss dokuments, būtiskas izmaiņas nav veiktas.
12	Silva Knostenberga	Dokumentā nav veiktas nekādas izmaiņas. Pārapstiprināts dokuments, lai apstiprinātu dokumenta krievu val. versiju.
11	Silva Knostenberga	Pārskatīts viss dokuments. Jauni punkti: 3.8. - 3.10., 4.1.9., 4.2.1.5. Atbilstoši grozījumiem Bankas Iekšējo normatīvo dokumentu izstrādes procedūrā, dzēsta adresātu sadaļa un izveidota jauna saskaņotāju sadaļa.
10	Silva Knostenberga	Pārskatīts viss dokuments. Precizēts 1.8., 4.4.2., 4.2.1.8.p. Labots 1.14.p. Jauns 7.1.p. (saist.dok.)
9	Alise Antēna	Veikti nelieli redakcionāli labojumi dokumenta tekstā: 1) papildināts Politikas mērķis, kā arī 4.1.7.punkts, nosakot, ka Interesu konflikts var rasties arī ar Bankas akcionāru; 2) jauns 4.2.2.apakšpunkts; 3) aktualizēta Adresātu sadaļa.
8	Alise Ozola	1) Veikti redakcionāli labojumi visā dokumentā. 2) Terminu un saīsinājumu sadaļā precizēti 1.7. un 1.8.punkti.

		<p>3) Papildināts Politikas mērķis.</p> <p>4) Jauns 3.3.punkts, attiecīgi mainot turpmāko nodaļas punktu numerāciju, papildināts 3.7.punkts.</p> <p>5) Jauni 4.1.7., 4.1.8., 4.2.4., 4.2.12., 4.3.4., 4.4.4., 4.5.8.apakšpunkti, attiecīgi mainot nodaļas punktu numerāciju. Papildināts 4.4.3.punkts ar “ [...] kurš par to informē Bankas Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītāju [...]”.</p> <p>6) Jauns 5.4.punkts.</p> <p>7) Precizēta un papildināta Saistīto dokumentu sadaļa.</p>
7	Raimonds Sarkans	Pārskatīts viss dokuments, veikti redakcionāli labojumi.
6	Raimonds Sarkans	<p>Veikti vairāki redakcionāli labojumi visā Politikas tekstā.</p> <p>Politikas 1. punkts papildināts ar terminiem Piesaistītais aģents; Ārpakalpojums; Bankas Atbilstības stratēģija; Bankas Organizatoriskā struktūra un Personīgo darījumu reģistrs.</p> <p>Iestrādāti labojumi, lai precizētu atbildības un pienākumu sadali Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanā un novēršanā; precizēti padomes un valdes pienākumi Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanā; pievienoti jauni punkti (4.3.-4.4.) par Interesu konfliktu identificēšanu, atklāšanu un novēršanu; Papildināta Politikas sadaļa “Saistītie dokumenti”.</p>

Par dokumenta pārskatīšanu atbildīgā struktūrvienība

Darbības atbilstības kontroles departaments

Izstrādāja

Darbības atbilstības kontroles departamenta speciāliste **Alise Antēna**

Adresāti	Saskaņotāji	
	Amats	Vārds Uzvārds
visi Bankas darbinieki		
Darbības atbilstības kontroles departaments	Darbības atbilstības kontroles departamenta vadītājs	Raimonds Sarkans
Personas, kuras saistītas ar Banku (nav jānodrošina iepazīšanās Bankas informācijas sistēmas Lotus modulī NORMS)	Juridiskā departamenta vadītāja p.i.	Mārtiņš Barkāns
Personas, kas saistītas ar kredītiestādi (nav jānodrošina iepazīšanās Bankas informācijas sistēmas Lotus modulī NORMS)	Normatīvā nodrošinājuma atbalsta departamenta vadītāja	Inguna Dušeļa