

Interešu konfliktu darbībās ar finanšu instrumentiem novēršanas politika

Interesešu konfliktu darbībās ar finanšu instrumentiem novēršanas politika

1. Lietotie termini

- 1.1. **Banka** – akciju sabiedrība "Latvijas Krājbanka".
- 1.2. **Finanšu instrumenti** (FI) – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, proti:
 - 1.2.1. pārvedami vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārija sertifikāti, citi pārvedami vērtspapīri),
 - 1.2.2. ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citi pārvedami vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos,
 - 1.2.3. naudas tirgus instrumenti,
 - 1.2.4. atvasinātie finanšu instrumenti,
 - 1.2.5. atvasinātie preču instrumenti.
- 1.3. **Klients** – fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz finanšu ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.
- 1.4. **Rīkojums** – Klienta vai tā pilnvarnieka gribas izpaudums attiecībā uz Finanšu instrumentiem (pirkt, pārdot, pārvest uz citu kontu vai citas personas kontu, dereģistrēt, ieķīlāt utml.), pamatojoties uz kuru Banka uzsāk Finanšu instrumentu darījuma veikšanu.

2. Vispārīgie noteikumi

- 2.1. Banka šo politiku īsteno saskaņā ar Latvijas Republikas "Finanšu instrumentu tirgus likuma" 127. panta prasībām, lai nodrošinātu interesešu konfliktu darbībās ar finanšu instrumentiem identificēšanu un novēršanu.
- 2.2. Politika nosaka pamatprincipus interesešu konfliktu, kas ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem, identificēšanai un novēršanai.
- 2.3. Politika tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai biežāk – pēc nepieciešamības. Grozījumi politikā tiek publicēti Bankas interneta mājas lapā. Jebkuri grozījumi politikā stājas spēkā datumā, kad tie tiek publicēti Bankas interneta mājas lapā www.krajbanka.lv.

3. Interesešu konfliktu identifikācija

- 3.1. Banka identificē apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt interesešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm un nosaka veicamos pasākumus interesešu konflikta novēršanai.
- 3.2. Interesešu konflikts var rasties šādas situācijās:
 - 3.2.1. Bankai izpildot Klienta rīkojumus un tajā pašā laikā veicot darījumus uz sava rēķina;
 - 3.2.2. sniedzot aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus;
 - 3.2.3. sniedzot konsultācijas par ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem.
- 3.3. Banka pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par tiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kā arī situācijām, kuras izraisa vai var izraisīt interesešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.
- 3.4. Ja Banka, veicot interesešu konfliktu novēršanas pasākumus, nevar novērst kaitējumu Klientu interesēm, Banka skaidri Klientam atklāj interesešu konfliktu būtību un/vai avotus.

4. Iekšējā organizatoriskā struktūra

- 4.1. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas maksimāli samazina interesešu konflikta rašanās iespēju starp Banku, tajā skaitā to darbiniekiem, personām, kas tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem.
- 4.2. Banka izveido atsevišķas struktūrvienības ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai un nodrošina šo struktūrvienību pārvaldi, iekšējo uzraudzību un auditu. Lai novērstu interesešu konfliktu, Bankai ir strukturāli nodalītas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst:
 - 4.2.1. Bankai piederošo finanšu instrumentu pārvaldīšana;
 - 4.2.2. Klientu Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem pieņemšana un izpilde vai nodošana izpildei;
 - 4.2.3. Klientiem piederošo individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana un trasta pakalpojumu sniegšana;
 - 4.2.4. Finanšu instrumentu darījumu iegrāmatošana un norēķinu veikšana par darījumiem ar finanšu instrumentiem.
- 4.3. Banka veic nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai novērstu interesešu konfliktu, kas var rasties starp Banku un meitas komercsabiedrību vai meitas komercsabiedrību darbības rezultātā.

5. Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem izpilde

- 5.1. Banka īsteno Rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politiku. Banka, izpildot Klienta Rīkojumus par darījumiem ar Finanšu instrumentiem vai pieņemot un nododot izpildei Klienta Rīkojumus par darījumiem ar Finanšu instrumentiem, nodrošina pēc iespējas labākus rezultātus Klientam.
- 5.2. Interesešu konflikts var rasties, kad Banka izpilda Klienta Rīkojumu un veic darījumus uz sava rēķina ar tiem pašiem Finanšu instrumentiem. Banka veic pasākumus, lai izvairītos no interesešu konflikta, kas var rasties sakarā ar Klienta Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem izpildi, bet ja interesešu konflikts nav izbēgams, Klienta Rīkojumu izpilda, pienācīgi ievērojot Klienta intereses.

6. Personīgie darījumi

Lai novērstu konfliktu ar Bankas darbinieku un/vai personu, kas tieši vai netieši kontrolē Banku, interesēm, Banka uzrauga, kā minētās personas ievēro Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktās prasības.