

Apstiprināts: Luminor Bank AS valde, Luminor Bank AS Padome

Apstiprināts: 14.02.2018.

Stājas spēkā: 02.01.2019.

Interesešu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumiem

1. Mērķis

- 1.1. Interesešu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumiem (turpmāk tekstā — „**Politika**”) nosaka prasības un kārtību, kādā paredzēts identificēt un kontrolēt ar Luminor Bank AS Latvijas filiāles (turpmāk tekstā — „**Banka**”) sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un papildpakalpojumiem, kā arī sakarā ar tiem veiktajām ieguldījumu darbībām (turpmāk tekstā — „**ieguldījumu pakalpojumi**”) saistītos apstākļus, kas rada vai var radīt interesešu konfliktus, kā rezultātā var tikt apdraudētas viena vai vairāku klientu intereses.
- 1.2. Politika ir papildu dokuments Interesešu konfliktu novēršanas un pārvaldības politikai, kas attiecas uz visiem interesešu konfliktiem visās Luminor grupas uzņēmējdarbības aktivitātēs. Papildus šajā politikā noteiktajam, tiek ņemti vērā apstākļi, par kuriem Banka ir informēta citu Luminor grupas sabiedrību uzņēmējdarbības ietvaros un kas varētu izraisīt interesešu konfliktu, un Luminor grupā tiek veiktas attiecīgas darbības šādu interesešu konfliktu rašanās iespēju identificēšanai, novēršanai un kontrolēšanai.

2. Definīcijas

Klients - fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz vai plāno sniegt ieguldījumu pakalpojumus.

Darbinieks - jebkurš Bankas darbinieks, kā arī valdes un padomes locekļi.

Persona - jebkurš Bankas saistītā aģenta darbinieks, kā arī valdes un padomes locekļi; vai jebkura cita fiziskā persona, kuras pakalpojumus izmanto un kontrolē Banka vai tās saistītais aģents un kura ir iesaistīta Bankas piedāvāto ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā; vai cita fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpuspakalpojumu sniegšanā Bankai vai tās saistītajam aģentam, lai Banka varētu sniegt ieguldījumu pakalpojumus; kā arī cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības.

Interesešu konflikts - situācija, kurā dažādu personu intereses nonāk pretrunā viena ar otru.

Ieguldījumu pētījums - ir pētījums vai cita informācija (kas nav uzskatāma par ieguldījumu konsultāciju), ar kuru tieši vai netieši Banka piedāvā vai rekomendē ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai to emitentiem, ietverot izteiktos atzinumus par šādu finanšu instrumentu pašreizējo vai iespējamo vērtību vai cenu (piedāvājot vai iesakot ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz konkrētu nozari vai tirgu tādā veidā, kas sniedz atbilstīgu viedokli par konkrētajai nozarei raksturīgajiem finanšu instrumentiem vai aktīvu kategorijām), un kas ir paredzēta Bankas Klientiem vai plašākai sabiedrībai un kura ir definēta kā ieguldījumu pētījums vai ar līdzīgu terminu, vai citādi atspoguļota kā objektīvs un neatkarīgs skaidrojums par rekomendācijā iekļautajiem jautājumiem.

- 2.1. Citi šajā Politikā lietotie termini ir skaidrojami atbilstoši tam, kā tie ir definēti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), kura papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām p1.2. punktā minētajā regulā un tiesību aktos.

3. Interesu konflikta identificēšana

3.1. Politika attiecas uz interešu konfliktiem, kas rodas ieguldījumu pakalpojumu un/vai papildpakalpojumu sniegšanas procesā un kuru esamība var kaitēt Bankas Klientu vai potenciālo klientu interesēm.

3.2. Interesu konflikts ir situācija, kad ieguldījumu pakalpojuma vai papildpakalpojuma sniegšanas laikā iesaistītajām pusēm ir pretējas intereses.

3.3. Interesu konflikti var rasties starp:

- (i) Klientu un Banku;
- (ii) diviem vai vairāk Bankas klientiem situācijā, kad Banka sniedz pakalpojumus šiem Klientiem;
- (iii) Bankas darbiniekiem vai Personu un Klientu;
- (iv) Personu, kas ir tieši vai netieši saistīta ar Bankas kontroli, un Klientu;
- (v) Bankas darbiniekiem vai Personu un Banku;
- (vi) jebkuru citu Luminor grupā ietilpstošu uzņēmumu un Klientu.

3.4. Lai identificētu iespējamus Interesu konfliktus, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus vai papildpakalpojumus, Banka kā minimālos kritērijus izvērtē, vai Banka, Darbinieks, Persona vai persona, kas ir tieši vai netieši saistīta ar Bankas kontroli, ir iesaistīta kādā no šādām situācijām:

- 3.4.1. Banka vai citas iepriekš minētās personas iespējami gūst finansiālu ienākumu vai novērš finansiālu zaudējumu uz Klienta rēķina;
- 3.4.2. Bankai vai citai iepriekš minētajai personai ir interese attiecībā uz Klientam sniegtā pakalpojuma rezultātu vai darījumu, kas tiek veikts Klienta vārdā, kas ir atšķirīga no Klienta intereses attiecībā uz pakalpojuma vai darījuma rezultātu;
- 3.4.3. Banka vai citas iepriekš minētās personas ir finansiāli vai kā citādi ieinteresētas dot priekšroku Klienta vai Klientu grupas interesēm uz kāda cita Klienta vai Klientu grupas rēķina;
- 3.4.4. Banka vai citas iepriekš minētās personas veic tādu pašu uzņēmējdarbību kā Klients;
- 3.4.5. Banka vai citas iepriekš minētās personas saņem vai saņems no personas, kas nav Klients, pamudinājumu saistībā ar Klientam sniegtajiem pakalpojumiem monetāru vai nemonetāru labumu vai pakalpojumu izteiksmē.

3.5. Situācijas, kas rada vai var izraisīt Interesu konfliktus (visus faktiskos vai potenciālos interešu konfliktus nav iespējams uzskaitīt, taču zemāk ir uzskaitītas situācijas, kurās var rasties tādi Interesu konflikti, kuriem jāpievērš īpaša uzmanība):

- 3.5.1. Banka vai tās Darbinieks noslēdz vai plāno noslēgt darījumu saistībā ar finanšu instrumentu tajā pašā brīdī, kad tiek saņemts vai tiek izpildīts Klienta rīkojums saistībā ar to pašu finanšu instrumentu;
- 3.5.2. Banka, Darbinieks vai Persona saņem finansiālus vai cita veida pamudinājumus, kas ietekmē viņu rīcību tādējādi, ka kāds Klients vai Klientu grupa iegūst priekšroku attiecībā pret pārējiem Klientiem vai Klientu grupai;
- 3.5.3. Banka vai tās saistītais aģents saņem monetārus vai nemonetārus pamudinājumus no trešajām pusēm vai sniedz monetārus vai nemonetārus pamudinājumus trešajai pusei saistībā ar Klientam sniegto pakalpojumu;
- 3.5.4. struktūrvienība, kas veic ieguldījumu pētījumus, ir saistīta un darbojas kopā ar struktūrvienību, kas sniedz ieguldījumu konsultācijas vai citus ieguldījumu pakalpojumus;
- 3.5.5. Banka sniedz biznesa konsultāciju pakalpojumus Klientam - juridiskai personai, kura finanšu instrumentus tā ir iegādājusies vai plāno iegādāties uz sava rēķina, vai Banka vai tās saistītais aģents sniedz Klientiem ieguldījumu konsultācijas saistībā ar šiem finanšu instrumentiem;
- 3.5.6. Banka vai tās saistītais aģents sniedz Klientiem ieguldījumu konsultāciju par finanšu instrumentiem un tajā pašā laikā noslēdz jebkura veida vienošanos ar finanšu instrumentu emitentu, kas var ierobežot Bankas vai tās saistīta aģenta spēju sagatavot objektīvu un citādi atbilstīgu ieguldījumu konsultāciju;
- 3.5.7. ieguldījumu pakalpojumi tiek sniegti vairākiem Bankas Klientiem, kuru intereses ir pretējas;
- 3.5.8. Klients iegādājas Bankas finanšu instrumentus, kas paredzēti ar Bankas kreditēšanas un finansēšanas pakalpojumiem saistīto risku pārvaldībai;
- 3.5.9. Banka sniedz gan ieguldījumu konsultāciju pakalpojumus, gan kreditēšanas un finansēšanas pakalpojumus vienam un tam pašam Klientam;

3.5.10. Banka vai tās saistītais aģents veic darījumus ar finanšu instrumentiem uz sava rēķina. Šajā gadījumā Banka cenšas iegūt maksimālu peļņu no savu ieguldījumu pozīcijām, līdz ar to var rasties Interesu konflikts starp šāda veida uzņēmējdarbību un darījumiem, ko Klienti veic ar Banku vai tās saistīto aģentu. Interesu konflikts starp iesaistītajiem darījumu partneriem var rasties gadījumos, kad:

- (i) Banka slēdz ar Klientiem darījumus par atvasinātajiem finanšu instrumentiem (piemēram, slēdz cenu starpības līgumus (CFD) vai pārdod savus finanšu instrumentus Klientiem). Šādos gadījumos Bankas intereses ir pretrunā ar Klienta interesēm, jo darījuma rezultāts, ko iegūs Klients, būs pretējs tam, ko iegūs Banka. Jo lielāka ir Bankas ieguldījumu daļa, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem uz sava rēķina, un no tiem iegūtā peļņa, jo lielāks ir Interesu konflikta risks.
- (ii) Banka nosaka cenu ar Klientu noslēgtajam darījumam pēc saviem ieskatiem, nevis pamatojoties uz objektīvu tirgus informāciju, un ja laika starpība starp darījumu, kas noslēgts ar Klientu, un darījumu, kas veikts riska (ja tāds ir) ierobežošanas nolūkos, var ļaut Bankai gūt papildu finansiālu labumu no cenu starpības šajā laika periodā.

Banka un tās saistītie aģenti savā darbībā cenšas izvairīties no minētajām situācijām;

3.5.11. citas situācijas, kas rada vai var izraisīt Interesu konfliktus.

3.6. Sagatavojot ieguldījumu pētījumu, Interesu konflikti var rasties situācijās, kad:

- 3.6.1. Bankas Klienti cenšas emitēt savus finanšu instrumentus par iespējami augstāko cenu;
- 3.6.2. Darbinieki vai Personas, kas tirgojas ar finanšu instrumentiem un pārvalda Bankas ieguldījumu portfeli, cenšas iegūt iespējami lielāko labumu šādam portfelim;
- 3.6.3. Banka darbojas kā finanšu instrumentu emitents/izplatītājs;
- 3.6.4. Ieguldījumu pētījuma rezultāti tiek sniegti nepareizā brīdī, kad persona, kas iegūst ieguldījumu pētījuma rezultātus ātrāk par citiem, var sākt rīkoties, pirms finanšu instrumentu ietekmē šāda sniegtā informācija;
- 3.6.5. Ieguldījumu pētījuma rezultātā Klientam tiek izteikta rekomendācija vai piedāvājums par ieguldījumu stratēģiju saistībā ar finanšu instrumentiem, kurus rekomendācijas vai piedāvājuma izteikšanas brīdī pārvalda, izplata vai izmanto darījumos Banka vai Personas, kas izsaka rekomendāciju.

4. Personīgie darījumi

4.1. Personīgais darījums ir tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, kuru veic Darbinieks vai Persona vai kas veikts šādas personas vārdā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- (i) darījums nav izpildīts minētās personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
- (ii) darījums izpildīts kādas turpmāk minētās personas vārdā;
- (iii) Darbinieka vai Personas laulātais vai partneris, kas ir pielīdzināts dzīvesbiedram valsts likuma izpratnē, apgādība esošs bērns vai pabērns, vai cits radnieks, ar kuru Darbiniekam vai Personai darījuma veikšanas brīdī ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu;
- (iv) persona, attiecībā uz kuru Darbiniekam vai Personai par darījuma rezultātu ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi.

4.2. Personīgie darījumi nedrīkst būt saistīti ar profesionālas vai ētiskas dabas Interesu konfliktiem. Darbiniekiem un Personām ir aizliegts izmantot Bankas vai Klientu konfidenciālu vai citādi aizsargātu informāciju personīgajos darījumos ar finanšu instrumentiem, un ir jāveic nepieciešamie pasākumi, lai novērstu jebkādu iespējamo kaitējumu Klientu interesēm.

4.3. Personīgo darījumu veikšanu un uzraudzību regulē citi Bankas iekšējie dokumenti.

5. Interesešu konfliktu novēršanas un pārvaldības pasākumi

5.1. Lai novērstu iespējamus Interesešu konfliktus, to Darbinieku un Personu, kas sniedz leguldījumu pakalpojumus, funkcijas ir nodalītas no pārējām Bankas funkcijām, un šiem Darbiniekiem un Personām ir aizliegts sniegt informāciju par Klientiem sniegtajiem leguldījumu pakalpojumiem vai par nolūku sniegt šādus pakalpojumus citiem Bankas Darbiniekiem un Personām, ja vien šāda informācijas sniegšana nav nepieciešama, lai pienācīgi nodrošinātu pakalpojumus, un tā nevar kaitēt Klienta vai Bankas interesēm.

5.2. Darbinieku atalgojumu un motivācijas sistēma tiek izstrādāta tā, lai izvairītos no tiešas saistības starp atalgojumu, ko saņem Darbinieki un Personas, kas galvenokārt iesaistītas viena veida darbībā, un atalgojumu, ko saņem, vai ienākumu, ko rada, citi Darbinieki un Personas, kas galvenokārt iesaistītas cita veida darbībā, ja šādas dažāda veida darbības rada vai var radīt Interesešu konfliktus. Darbinieku atalgojuma un motivācijas sistēmai ir izstrādāta tā, lai nepieļautu lielākas prioritātes piešķiršanu Darbinieku, Personu vai Bankas interesēm, ja tas var kaitēt Klienta interesēm. Ieguldījumu pētījumā iesaistītās Bankas struktūrvienības Darbinieku atalgojums nedrīkst būt saistīts ar konkrētu darījumu vai rekomendācijām, kas norādītas pētījumu procesā.

5.3. Darbinieki un Personas nedrīkst slēgt vai rekomendēt darījumus finanšu instrumentu pirkšanai vai pārdošanai, kuru mērķis ir iegūt vienīgi komisijas maksas vai citu finansiālu labumu, ja netiek ņemtas vērā Klienta intereses. Tas nenozīmē, ka Banka nav tiesīga slēgt darījumus ar Klientiem kā darījumu partneris, taču gadījumos, kad Banka ir darījumu partneris atvasinātā finanšu instrumenta darījumā ar Klientu, jāveic papildu piesardzības pasākumi, lai novērstu Interesešu konflikta situācijas. Galvenie piesardzības pasākumi ir šādi:

- jāveic Bankas tirgus riska pārvaldība, slēdzot spoguļdarījumus pilnā apmērā, kādā ir noslēgti darījumi ar Klientiem, vai īstenojot citus pasākumus, lai pilnībā ierobežotu Klientu darījumu riskus, kā arī slēdzot šāda veida riska ierobežošanas darījumus ar juridiskām personām, kas neietilpst Luminor grupā. Ar Klientu noslēgtā darījuma rezultāts Bankai nebūs būtisks un Bankas intereses saistībā ar Klientu noslēgto darījumu nebūs pretrunā ar Klienta interesēm tikai tādā gadījumā, ja Bankai nav neviena neaizsargāta pozīcija;
- ja Klienta rīkojumu izpildes nolūkos Banka iesaistās darījumos ar Klientu uz sava rēķina, tādā gadījumā Bankai jāpārliecinās, ka šāds darījums tiek noslēgts uz Klientam visizdevīgākajiem nosacījumiem, kas nozīmē, ka Klients iegūs iespējami labāko rezultātu. Šajā sakarā pirms Klienta rīkojuma izpildes, slēdzot darījumu uz sava rēķina, Bankai jānovērtē un jāsalīdzina rezultāti, kādus Klients saņemtu, izpildot rīkojumu ikvienā iespējamā izpildes vietā, kā arī komisijas maksas un citi izdevumi, kas Bankai rastos Klienta rīkojuma izpildes procesā katrā iespējamā izpildes vietā.

5.4. Ja par finanšu instrumentu ir ticis saņemts Klienta rīkojums, līdz brīdim, kamēr ir izpildīts šāds Klienta rīkojums, vienam un tam pašam Darbiniekam un Personai nav tiesību noslēgt darījumu Bankas vārdā un uz Bankas rēķina un/vai vienlaikus to darīt arī uz sava personīgā rēķina. No dažādiem Klientiem saņemtie rīkojumi tiek izpildīti prioritārā secībā atbilstoši Klienta rīkojuma saņemšanas datumam un laikam, t.i. pirmos izpilda agrāk saņemtos rīkojumus.

5.5. Ja starp Bankas, Darbinieka, Personas un Klienta interesēm rodas pretrunas, priekšroka ir dodama Klienta likumīgajām interesēm.

5.6. Ja saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem tiek sniegti vai saņemti kādi finansiāli un/vai nefinansiāli labumi no trešajām pusēm, uz šādiem maksājumiem attiecas Bankas Pamudinājumu maksājumu politika.

5.7. Lai novērstu Interesešu konfliktus, ieguldījumu pētījumu sagatavošanas procesā tiek ievērotas šādas prasības:

- 5.7.1. Darbiniekiem un Personām, kas piedalās ieguldījumu pētījumā sagatavošanā un kuru atbildība un uzņēmējdarbības intereses var nonākt konfliktā ar ieguldījumu pētījumu

adresātu interesēm, ir aizliegts veikt Personīgos darījumus vai tirgoties ar finanšu instrumentiem, par kuriem tiek veikts leguldījumu pētījums, vai ar citiem saistītajiem finanšu instrumentiem, ja šādām personām ir zināms iespējamais leguldījumu pētījuma saturs vai tā satura publicēšanas laiks, kas nav publiski zināms vai pieejams Klientiem. Šajā punktā minētais aizliegums ir spēkā līdz brīdim, kamēr leguldījumu pētījuma saņēmējiem ir pilnībā pieejams leguldījumu pētījums un ir pamatota iespēja rīkoties saskaņā ar to;

- 5.7.2. Darbiniekiem un Personām, kas piedalās leguldījumu pētījuma sagatavošanā un kuru atbildība un uzņēmējdarbības intereses var nonākt konfliktā ar ieguldījumu pētījumu adresātu interesēm, ir aizliegts veikt Personīgos darījumus ar finanšu instrumentiem, par kuriem tiek veikts leguldījumu pētījums, vai ar citiem saistītajiem finanšu instrumentiem, ja šādi darījumi ir pretrunā ar pastāvošajām rekomendācijām, izņemot gadījumus, kad rodas izņēmuma situācijas un no Bankas ir saņemta iepriekšēja rakstiska atļauja, kā to nosaka Bankas iekšējās procedūras, kas regulē personīgos darījumus ar finanšu instrumentiem;
 - 5.7.3. Bankai, Darbiniekiem un Personām, kas piedalās leguldījumu pētījuma sagatavošanā, ir aizliegts pieņemt jebkāda veida pamudinājumus no personām, kuras ir tieši ieinteresētas leguldījumu pētījuma priekšmetā;
 - 5.7.4. Bankai, Darbiniekiem un Personām, kas piedalās leguldījumu pētījuma sagatavošanā, ir aizliegts dot jebkādus solījumus par to, ka leguldījumu pētījumu rezultāts būs emitentam labvēlīgs;
 - 5.7.5. ja leguldījumu pētījuma projekts ietver rekomendāciju vai finanšu instrumenta iespējamo nākotnes cenu, emitenti un citas personas (izņemot Darbiniekus un Personas, kas sagatavo leguldījumu pētījumu) nav tiesīgi līdz leguldījumu pētījuma publicēšanas brīdim iepazīties ar leguldījumu pētījumu projektu, lai pārbaudītu tajā faktisko datu pareizību, vai iepazīties ar leguldījumu pētījuma projektu citos nolūkos;
 - 5.7.6. Banka nodrošina Darbinieku un Personu, kas sagatavo leguldījumu pētījumu, neatkarību, tostarp to nodalīšanu no citām struktūrvienībām, kā arī nosaka aizliegumu tiem ieņemt vadošus amatus uzņēmumos, par kuriem tiek veikts leguldījumu pētījums, vai kā citādi piedalīties šo uzņēmumu darbībā, kas varētu kaitēt pētījuma objektivitātei. Šajā sakarā Bankai ir tikai viena struktūrvienība, kas veic un sagatavo leguldījumu pētījumu un kas ir nodalīta no pārējām struktūrvienībām, kuras sniedz Bankas pakalpojumus. Pārējo Bankas struktūrvienību Darbinieki nedrīkst būt vadītāji tai Bankas struktūrvienībai, kas veic leguldījumu pētījumu. Banka nodrošina, ka tās Bankas struktūrvienības, kas veic leguldījumu pētījumu, Darbinieki nodarbojas tikai ar leguldījumu pētījumu sagatavošanu un tiem nav piekļuve informācijai par Bankai un Personām pieejamiem finanšu instrumentiem, ar kuriem Banka vai Personas var tirgoties. Šīs Bankas struktūrvienības Darbinieki nedrīkst atklāt nekāda veida informāciju par leguldījumu pētījumu citu Bankas struktūrvienību Darbiniekiem un Personām, vai sniegt citām struktūrvienībām informāciju par Klientiem nodrošinātajiem leguldījumu pakalpojumiem vai nolūkiem nodrošināt šādus pakalpojumus, ja vien šāda informācijas sniegšana nav nepieciešama, lai pienācīgi nodrošinātu pakalpojumus, un tā nevar kaitēt Klienta vai Bankas interesēm. Bankas struktūrvienība, kas sagatavo leguldījumu pētījumu, var pieprasīt un saņemt no citām Bankas struktūrvienībām tām pieejamu un objektīvu informāciju par tirgus cenām un apstākļiem, kādi pastāv konkrētajā brīdī. Šādas informācijas saņemšana notiek Bankas iekšējos dokumentos noteiktajā kārtībā.
- 5.8. Lai novērstu Interesešu konfliktus finanšu instrumentu pirkšanas un izplatīšanas pakalpojumos, Banka ievēro šādas prasības:
- 5.8.1. Banka reģistrē visus esošos un potenciālos finanšu instrumentu pirkšanas un izplatīšanas pakalpojumus, lai varētu savlaicīgi identificēt iespējamus Interesešu konfliktus atbilstoši šajā Politikā noteiktajiem kritērijiem. Tiklīdz ir identificēti Interesešu konflikti, Banka veic nepieciešamos pasākumus, lai novērstu un/vai pārvaldītu šādus Interesešu konfliktus;
 - 5.8.2. ja 5.10.1. punktā minētie pasākumi nav pietiekami efektīvi attiecībā uz konkrēto pakalpojumu un Interesešu konfliktu nevar novērst, Banka nedrīkst iesaistīties tāda veida finanšu instrumenta pirkšanas vai izplatīšanas pakalpojuma sniegšanā;

- 5.8.3. finanšu instrumentu pirkšanas vai izplatīšanas pakalpojumu piedāvāšanas procesā ģpaša uzmanība tiek pievērsta iespējamo Interesu konfliktu novēršanai sakarā ar pārāk zemas vai pārāk augstas finanšu instrumenta emisijas cenas noteikšanu vai ieinteresēto pušu iesaistīšanos šajā procesā. Līdz ar to, piedāvājot finanšu instrumentu pirkšanas vai izplatīšanas pakalpojumus, pirmkārt ir jāievēro vienīgi Klienta intereses, kurš emitē un/vai pārdod finanšu instrumentus. Otrkārt, piedāvājot emitentiem finanšu konsultācijas par finanšu instrumentu izplatīšanas cenām, Bankas Darbinieki un Personas, kuras ieņem vadošus amatus un/vai sniedz pakalpojumus Bankas Klientiem, kuri iegulda līdzekļus pamata finanšu instrumentos, nedrīkst būt iesaistīti šajā procesā un pieņemt ar to saistītus lēmumus;
- 5.8.4. nodrošinot finanšu instrumentu pirkšanas un izplatīšanas pakalpojumus, Bankai jāsniedz Klientam informācija par to, kā tika izstrādātas rekomendācijas par pamata finanšu instrumentu piedāvājuma cenu un piedāvājuma laiku. Bankai jāinformē Klients un tai ir jāsaņem Klienta rakstisks apstiprinājums attiecībā uz jebkurām risku ierobežošanas un stabilizēšanas stratēģijām, ko Banka plāno realizēt finanšu instrumenta pirkšanas/izplatīšanas laikā, tostarp par to, kā šādi pasākumi varētu ietekmēt Klienta intereses. Finanšu instrumentu pirkšanas/izplatīšanas laikā Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai informētu Klientu par finanšu instrumenta piedāvājuma cenas noteikšanas procesu/virzību;
- 5.8.5. darbojoties kā finanšu instrumentu emisijas/izplatīšanas veicinātājam, Bankai atsevišķi jāidentificē tās Klienti, kuriem Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus, kur Klients ir iesaistīts Bankas organizētajā finanšu instrumenta emisijā/izplatīšanā. Piedāvājot neatkarīgus ieguldījumu konsultācijas pakalpojumus tādiem Klientiem, Bankai jāidentificē un pienācīgi jāpārvalda Interesu konflikti, kā tas noteikts šajā Politikā, un jāievēro visas uz šādiem pakalpojumiem piemērojamās prasības;
- 5.8.6. darbojoties kā pašas Bankas vai Luminor grupas emitēto finanšu instrumentu izplatītāja un izplatot šādus finanšu instrumentus Bankas Klientiem (tostarp depozītu turētājiem vai ieguldījumu fondiem, ko pārvalda jebkurš no Luminor grupas uzņēmumiem), Bankai jāidentificē un pienācīgi jāpārvalda Interesu konflikti, kā tas noteikts šajā Politikā. Noteiktos gadījumos, kad nav iespējams pienācīgi pārvaldīt Interesu konfliktus, Bankai jāatturas no šādu pakalpojumu piedāvāšanas Klientiem, lai neradītu Klientiem zaudējumus;
- 5.8.7. organizējot finanšu instrumentu emisiju/izplatīšanu tādiem finanšu instrumentiem, kurus emitē Bankas vai jebkura Luminor grupas uzņēmuma debitori, kuru aizdevumu vai kredītu atmaksu ir paredzēts finansēt no šādiem finanšu instrumentiem gūtās peļņas, Bankai jāidentificē un pienācīgi jāpārvalda Interesu konflikti, kā tas noteikts šajā Politikā. Šādā gadījumā, ja vien tas ir nepieciešams un nekaitējot Klienta interesēm, Bankai jāinformē pārējie grupas uzņēmumi, kuri ir emitenta kreditori, par emitenta finansiālo stāvokli.
- 5.9. Interesu konfliktu pārvaldīšanas pasākumi, kas jāveic individuālu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā, ir izklāstīti atsevišķās Bankas iekšējās procedūrās, kas regulē pakalpojumu sniegšanas kārtību.
- 5.10. Darbiniekam vai Personai nekavējoties jāinformē atbildīgā struktūrvienība šādos gadījumos:
- 5.10.1. Darbinieks vai Persona pamana apstākļus, kas viņaprāt rada var izraisīt Interesu konfliktu;
- 5.10.2. Klients, Darbinieks vai Persona plāno pirkt vai pārdot finanšu instrumentu, kas ir iekļauts 6.3. punktā minētajā Interesu konfliktu sarakstā.
- 5.11. Bankai vienmēr novērtē un pārvalda ar tai pieejamiem līdzekļiem iespējamos Interesu konfliktus, kas var rasties, izpildot rīkojumus, veicot ieguldījumu pētījumu vai piedāvājot finanšu instrumentu pirkšanas vai izplatīšanas pakalpojumus dažādiem Klientiem.

6. Informācijas atklāšana par interešu konfliktiem

- 6.1. Banka uztur efektīvu Interesu konfliktu identificēšanas un novēršanas pasākumus un uztver informācijas atklāšanu par Interesu konfliktiem Klientiem kā galējo līdzekli, tikai tad, kad nekādi Bankas iekšējie Interesu konfliktu novēršanas pasākumi nav pietiekami, lai, ar attiecīgo pārliecību, nodrošinātu Klienta interešu aizsardzību.
- 6.2. Ja rodas Interesu konflikts un tikai tajos gadījumos, kad neviens no Bankas veiktajiem Interesu konfliktu novēršanas pasākumiem nav bijis efektīvs, lai, ar attiecīgo pārliecību, nodrošinātu Klienta interešu aizsardzību, Bankai pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas ir pret parakstu un uz pastāvīga informācijas nesēja jāatklāj Klientam informācija par Interesu konflikta saturu. Atklājot informāciju par Interesu konflikta saturu, Klients skaidri jāinformē par

Bankas veiktajiem Interesešu konflikta novēršanas pasākumiem, kas nav bijuši pietiekami, lai ticami nodrošinātu Klienta interešu aizsardzību. Turklāt jāsniedz konkrētā konstatētā Interesešu konflikta apraksts, norādot šāda Interesešu konflikta vispārējo raksturu un iemeslus, kā arī no tā izrietošos riskus Klientam un veiktās risku mazināšanas darbības. Paskaidrojumiem jābūt pietiekami detalizētiem, lai Klients varētu pieņemt informētu un pamatotu lēmumu attiecībā uz tam nodrošināto konkrēto ieguldījumu pakalpojumu. Ieguldījumu pakalpojumu drīkst sniegt tikai tādā gadījumā, ja Klients izsaka skaidru piekrišanu šāda ieguldījumu pakalpojuma sniegšanai, neraugoties uz atklāto Interesešu konfliktu.

6.3. Atbildīgā nodaļa sagatavo un Bankas valde apstiprina to finanšu instrumentu sarakstu, kuri rada vai var izraisīt Interesešu konfliktu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas vai darījumu slēgšanas procesā. Ar šo sarakstu jāiepazīstina visi Darbinieki un Personas, kuri Klientiem nodrošina ieguldījumu pakalpojumus vai ir tiesīgi veikt darījumus Bankas vārdā. Turklāt atsevišķi jāinformē atbildīgā struktūrvienība par jebkuriem finanšu instrumentu parakstīšanas vai izplatīšanas pakalpojumiem, kurus ievieš vai plāno ieviest Banka. Atbildīgā struktūrvienība informē par šādiem pakalpojumiem Darbiniekus un Personas, kuri nodrošina Klientiem citus pakalpojumus, kas attiecīgi ir vai var tikt ietekmēti un izraisīt Interesešu konfliktu.

7. Politikas uzraudzība un pārskatīšana

7.1. Konstatējot jebkādas Politikā noteiktās kārtības pārkāpumus, attiecīgā struktūrvienība, Darbinieks vai Persona nekavējoties rakstveidā informē Bankas attiecīgo struktūrvienību atbilstoši Bankā noteiktajai kārtībai pārkāpumu ziņošanai. Ne retāk kā reizi gadā atbildīgā struktūrvienība sagatavo rakstveida pārskatu par interešu konfliktiem, kas radušies Bankā attiecīgajā pārskata periodā, un šāds pārskats tiek prezentēts Bankas valdei.

7.2. Banka uztur un pastāvīgi atjaunina informāciju par tās vai tās vārdā sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu papildpakalpojumiem, kuru gadījumā radās un/vai varēja rasties interešu konflikts.

7.3. Banka izvērtē un pārskata Politiku un ar to saistītos organizatoriskos dokumentus reizi gadā vai biežāk, kad ir radušies būtiski apstākļi, kas var ietekmēt Bankas spēju sniegt ieguldījumu pakalpojumus un/vai papildpakalpojumus bez interešu konfliktiem.

7.4. Banka informē klientus par visām būtiskajām izmaiņām Politikā, ievietojot Politikas atjaunināto versiju Bankas interneta vietnē www.luminor.lv un nodrošinot tās pieejamību Bankas ieguldījumu pakalpojumu un papildpakalpojumu sniegšanas vietās.