

1. Vispārīgie noteikumi

1.1. Lietotie termini:

1.1.1. **Banka** – AS “Latvijas Biznesa banka”.

1.1.2. **Finanšu instrumenti** – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, un kas noteikti Latvijas Republikas “Finanšu instrumentu tirgus likumā”.

1.1.3. **Klients** – šīs Politikas izpratnē fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz finanšu ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.

1.1.4. **Politika** – Bankas “Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus”.

1.1.5. **Rikojums** – Klienta vai tā pilnvarnieka gribas izpaudums attiecībā uz Finanšu instrumentiem (pirkt, pārdot, pārvest uz citu kontu vai citas personas kontu, iereģistrēt, ieķīlāt u.tml.), pamatojoties uz kuru Banka uzsāk Finanšu instrumentu darījuma veikšanu.

1.1.6. **Saistītā persona** – par personām, kas saistītas ar Banku, šīs Politikas izpratnē uzskatāmas:

1.1.6.1. Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, piesaistītais aģents vai cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumu, rada tai civiltiesiskas saistības;

1.1.6.2. piesaistītā aģenta sabiedrības valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;

1.1.6.3. Bankas vai tās piesaistīta aģenta darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību Banka kontrolē;

1.1.6.4. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpalpojuma sniegšanā, Bankai vai tās piesaistītajam aģentam, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.

1.2. Šī Politika tiek izstrādāta un īstenota, ievērojot spēkā esošos Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvos aktus, tai skaitā Latvijas Republikas “Finanšu instrumentu tirgus likumu” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējošās prasības, kā arī ņemot vērā Bankas lielumu un attīstības stratēģiju.

1.3. Politiku un tās grozījumus apstiprina Bankas valde. Bankas valde regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, pārskata Politiku, novērtējot tās atbilstību spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Bankas Klientiem sniegto pakalpojumu klāstam, un nepieciešamības gadījumā aktualizē Politiku.

1.4. Banka informē Klientus par visām būtiskām izmaiņām tās Politikā, ievietojot elektroniski atjaunoto Politikas versiju Bankas interneta mājas lapā: www.lbb.lv un izvietojot informāciju Bankas pakalpojumu sniegšanas vietās.

2. Politikas mērķis

2.1. Politikas mērķis ir identificēt, novērst vai atrisināt interešu konfliktus, lai nodrošinātu, ka Bankas Klienti saņem taisnīgu attieksmi, sniedzot viņiem ar ieguldījumiem saistītus pakalpojumus vai veicot citas ieguldījumu darbības.

2.2. Politika nosaka pamatprincipus, lai identificētu un novērstu interešu konfliktus, kas var rasties ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā starp Banku, tai skaitā tās darbiniekiem, piesaistītajiem aģentiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem.

3. Interestu konfliktu identificēšana

3.1. Lai identificētu interešu konfliktu veidus, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, Banka ņem vērā situācijas, kad Banka, ar to Saistītā persona vai persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku:

- 3.1.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
- 3.1.2. ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
- 3.1.3. ir ieinteresēta darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;
- 3.1.4. veic to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
- 3.1.5. saņem vai saņems par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu.

3.2. Banka identificē apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm un nosaka veicamos pasākumus interešu konflikta novēršanai:

- 3.2.1. izpildot Klienta rīkojumus, vienlaikus 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 apsver šādus apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm:

- 3.3.1. vai Bankai, tās darbiniekiem pastāv īpaša ieinteresētība Klientam sniegta pakalpojuma rezultātā;
- 3.3.2. vai Bankai pastāv finansiāls stimuls aizstāvēt viena Klienta vai Klientu grupas intereses pār kāda cita Klienta vai Klientu grupas interesēm;
- 3.3.3. vai iepriekšminētais stimuls pastāv naudas, preču vai pakalpojumu formā, un nav standarta komisija, ko citādi izpildītājs saņem kā komisijas maksu par sniegto pakalpojumu.

4. Interestu konfliktu novēršana un pārvaldīšana

4.1. Banka izstrādā un dokumentē attiecīgās iekšējās procedūras, kas nodrošina potenciālo interešu konflikta situācijas savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus.

4.2. Banka pastāvīgi kontrolē informāciju par tiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kā arī situācijām, kuras izraisījušas vai var izraisīt interešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.

4.3. Lai maksimāli samazinātu interešu konflikta rašanās iespēju starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, personām, kas tieši vai netieši kontrolē Banku, un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, Banka izveido atsevišķas strukturāli nodalītas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst:

- 4.3.1. Bankai piederošo Finanšu instrumentu pārvaldīšana;
- 4.3.2. Klientu Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem pieņemšana un izpilde vai nodošana izpildei;
- 4.3.3. Klientiem piederošo individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana un trasta pakalpojumu sniegšana;
- 4.3.4. Finanšu instrumentu darījumu reģistrēšana un ar to saistīto norēķinu veikšana.

4.4. Banka nodrošina minēto struktūrvienību pārvaldi, iekšējo uzraudzību un auditu.

4.5. Banka atalgo darbiniekus, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuri pārstāv citas intereses, tajā skaitā Bankas intereses, kas var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm, ar fiksētu mēneša algu un prēmijām, turklāt, prēmijas ir saistītas ar ilgāka laika perioda rezultātiem.

4.6. Bankas darbiniekiem ir pienākums ziņot par visām situācijām, kad rodas vai var rasties interešu konflikts.

4.7. Banka veic nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai novērstu interešu konfliktu, kas var rasties starp Banku un meitas komercsabiedrību.

5. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumi

5.1. Saistītām personām ir aizliegts:

5.1.1. veikt personīgo darījumu, pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba vai profesionālos pienākumus Bankā, veikt personīgo darījumu, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju, veikt personīgo darījumu, kas ir pretrunā ar Bankas noteiktajām prasībām un rada zaudējumus Bankai;

5.1.2. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar Finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā personīgais darījums;

5.1.3. 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, kurš personai, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā personīgais darījums.

5.2. Saistītajām personām ir pienākums informēt Banku par to veiktajiem personīgajiem darījumiem.

5.3. Banka izveido un uztur reģistru, kurā uzglabā informāciju par Saistīto personu Bankā veiktajiem darījumiem, pamatojoties uz attiecīgo personu sniegto vai uzraudzības gaitā atklāto informāciju.

5.4. Banka uzrauga, kā Saistītās personas ievēro Latvijas Republikas “Finanšu instrumentu tirgus likumā” noteiktās prasības, kā arī Bankas Politiku un ar to saistītās iekšējās procedūras.
