

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS, SNIEDZOT IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMUS UN IEGULDĪJUMU BLAKUS PAKALPOJUMUS, POLITIKA

Saturs

1.	Mērķis	1
2.	Izmantotie termini un saīsinājumi	1
3.	Politikas pamatprincipi	2
4.	Interesešu konflikta un tā rašanās apstākļu identificēšana	2
5.	Interesešu konflikta novēršana un pārvaldīšana	4
6.	Informācijas atklāšana par Interesešu konfliktiem	6
7.	Politikas uzraudzība un pārskatīšana	6
8.	Saistītie dokumenti	7

1. Mērķis

- 1.1. Šīs Politikas mērķis ir noteikt un identificēt galvenos apstākļus, kas izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitā, un kas savukārt var radīt apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, kā arī noteikt Bankas darbības, kas jāveic, lai pēc iespējas novērstu vai mazinātu šo iespējamo Interesešu konfliktu un tā negatīvās sekas.

2. Izmantotie termini un saīsinājumi

- 2.1. **Banka** – AS "PNB Banka".
- 2.2. **Bankas grupa** – saistītu uzņēmumu grupa, kuru veido Banka un Bankas meitasuzņēmumi, kas tiek iekļauti konsolidācijā.
- 2.3. **FI** – finanšu instrumenti Likuma izpratnē.
- 2.4. **FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- 2.5. **ieguldījumu pakalpojumi** – ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi, kā arī saistībā ar tiem veiktās ieguldījumu darbības Likuma izpratnē.
- 2.6. **lekšējā informācija** - šīs Politikas izpratnē:
- precīza rakstura informācija, kas nav nodota atklātībai un kas tieši vai netieši attiecas uz vienu vai vairākiem FI emitentiem vai vienu vai vairākiem FI, un kas, ja to nodotu atklātībai, varētu ievērojami ietekmēt attiecīgo FI cenas vai saistīto atvasināto FI cenas,
 - ar preču atvasinātajiem FI saistīta precīza rakstura informācija, kas nav nodota atklātībai un kas tieši vai netieši attiecas uz vienu vai vairākiem šādiem atvasinātajiem FI, un kas nodota atklātībai varētu ievērojami ietekmēt attiecīgo atvasināto FI cenas, un ja ir pamats uzskatīt, ka attiecīgā informācija ir jāatklāj saskaņā ar Eiropas Savienības vai valsts līmeņa normatīvajiem noteikumiem, tirgus noteikumiem, līgumiem, praksi vai tradīcijām attiecīgajos preču FI tirgos vai tūlītēju darījumu tirgos,
 - attiecībā uz Bankas darbiniekiem, kuri izpilda Klienta rīkojumus, tā ir arī informācija, ko sniedzis Klients, un kas saistīta ar vēl neizpildītiem Klienta rīkojumiem, un kas ir precīza rakstura un tieši vai netieši attiecas uz vienu vai vairākiem emitentiem vai vienu vai vairākiem FI, un kas, ja to nodotu atklātībai, varētu ievērojami ietekmēt minēto FI cenas vai saistīto atvasināto FI cenas.
- 2.7. **Interesešu konflikts** – situācija, kurā dažādu personu intereses nonāk pretrunā viena ar otru.
- 2.8. **Klients** – fiziskā vai juridiskā persona, kurai Banka sniegs Likumā definētos ieguldījumu pakalpojumus.
- 2.9. **Likums** – LR Finanšu instrumentu tirgus likums.
- 2.10. **LR** – Latvijas Republika.
- 2.11. **Personīgais darījums** – tirdzniecības darījums ar FI, ko veikusi Saistītā persona vai kas veikts Saistītās personas vārdā, ja ir ievērots vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- Saistītā persona rīkojas ārpus to darbības joma, kuras tā veic savus profesionālās pienākumos;
 - darījums veikts par līdzekļiem, kas pieder Saistītajai personai,
 - darījums veikts par līdzekļiem, kas pieder citai personai, kurai ir tieša vai netieša mantiski ieinteresēta darījuma iznākumā, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi.
- 2.12. **Saistītās personas** – personas, kuras ir saistītas ar Banku, un kuras šīs Politikas izpratnē ir:
- Bankas Valdes vai Padomes loceklis vai cita persona, kura Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada Bankai civiltiesiskas saistības;
 - Bankas darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību Banka kontrolē;
 - fiziskā persona, kura ir tieši iesaistīta ārpalpojuma sniegšanā Bankai vai piesaistītajam aģentam, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus;
 - iepriekšminēto personu radnieki – laulātais, bērni, pabērni (laulātā bērni, kuri nav iepriekšminēto personu bērni), persona, kurai ar kādu no iepriekšminētajām personām ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu.
- Saistītās personas tiek noteiktas saskaņā ar Bankas „Saistīto ar Banku personu identifikācijas un ar tām veikto darījumu kontroles Procedūras” prasībām.
- 2.13. 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 prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem.

3. Politikas pamatprincipi

- 3.1. Interesu konflikta novēršana tiek veikta, ievērojot šādus pamatprincipus:
- 3.1.1. Klienta interešu apdraudējuma būtiskuma izvērtēšana, t.i., samērības ievērošana starp risku, ieguvumiem un izdevumiem normatīvo aktu prasību ietvaros;
- 3.1.2. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumu noteikšana;
- 3.1.3. Interesu konflikta uzraudzības veikšana;
- 3.1.4. Bankas struktūrvienību, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus un starp kurām var rasties Interesu konflikts, savstarpēja nošķirtība;
- 3.1.5. šīs Politikas pieejamības nodrošināšana Klientiem;
- 3.1.6. šīs Politikas regulāra aktualizācija.
- 3.2. Banka neizstrādā un nepiedāvā Klientiem ieguldījumu pētījumus. Banka savā mājaslapā internetā piedāvā Klientiem tikai vispārīgus finanšu tirgus apskatus un aktualitāšu pārskatus.
- 3.3. Šī Politika ir dokuments, kas attiecas uz visiem interešu konfliktiem visās Bankas grupas uzņēmējdarbības aktivitātēs. Papildus šajā Politikā noteiktajam tiek ņemti vērā apstākļi, par kuriem Banka ir informēta citu Bankas grupas uzņēmumu uzņēmējdarbības ietvaros un kas varētu izraisīt interešu konfliktu, un Bankas grupā tiek veiktas attiecīgas darbības šādu interešu konfliktu rašanās iespēju identificēšanai, novēršanai un kontrolēšanai. Šīs Politikas izpratnē visur, kur tekstā tiek minēta Banka, ar to tiek saprasta arī Bankas grupa, ja no konkrētā punkta konteksta neizriet citādi.

4. Interesu konflikta un tā rašanās apstākļu identificēšana

- 4.1. Banka identificē apstākļus, kas var izraisīt Interesu konfliktu, kā rezultātā var rasties apdraudējums vai kaitējums viena vai vairāku Klientu interesēm, un nosaka veicamos pasākumus Interesu konflikta novēršanai.

- 4.2. Interesešu konflikti var rasties starp:
- Klientu un Banku;
 - diviem un vairāk Klientiem situācijā, kad Banka sniedz pakalpojumus šiem Klientiem;
 - Saistīto personu un Klientu;
 - Saistīto personu un Banku;
 - jebkuru Bankas grupā ietilpstošu uzņēmumu un Klientu/-iem.
- 4.3. Lai identificētu iespējamus Interesešu konfliktus, sniedzot leguldījumu pakalpojumus, Banka kā minimālos kritērijus izvērtē, vai Banka vai Saistītā persona ir iesaistīta kādā no šādām situācijām:
- 4.3.1. Banka vai Saistītās personas iespējami gūst finansiālu ienākumu vai novērš finansiālu zaudējumu uz Klienta rēķina;
- 4.3.2. Banka vai Saistītās personas ir ieinteresētas attiecībā uz Klientiem sniegtā pakalpojuma rezultātu vai darījumu, kas tiek veikts Klienta vārdā, kas ir atšķirīga no Klienta interesēm attiecībā uz pakalpojuma vai darījuma rezultātu;
- 4.3.3. Banka vai Saistītās personas ir finansiāli vai kā citādi ieinteresētas dot priekšroku Klienta vai Klientu grupas interesēm uz kāda cita Klienta vai Klientu grupas rēķina;
- 4.3.4. Banka vai Saistītās personas veic tādu pašu uzņēmējdarbību kā Klients;
- 4.3.5. Banka vai Saistītās personas saņem vai saņems no personas, kas nav Klients, pamudinājumu saistībā ar Klientam sniegtajiem leguldījumu pakalpojumiem monetāru vai nemonetāru labumu vai pakalpojumu izteiksmē.
- 4.4. Situācijas, kas rada vai var izraisīt Interesešu konfliktus (visus faktiskos vai potenciālos Interesešu konfliktus nav iespējams uzskaitīt, taču zemāk ir uzskaitītas situācijas, kurās var rasties tādi Interesešu konflikti, kuriem jāpievērš īpaša uzmanība):
- 4.4.1. Banka vai Saistītā persona noslēdz vai plāno noslēgt darījumu ar FI tajā pašā brīdī, kad tiek saņemts vai tiek izpildīts Klienta rīkojums saistībā ar to pašu FI;
- 4.4.2. Bankai vienlaicīgi izpildot divu dažādu Klientu rīkojumus attiecībā uz darījumiem ar identiskiem FI;
- 4.4.3. Bankai nepamatoti nosakot prioritāru kārtību attiecībā uz Bankai vienlaicīgi iesniegtu divu dažādu Klientu rīkojumu par identisku darījumu ar FI izpildi;
- 4.4.4. Bankai izpildot dažādu Klientu rīkojumus par identisku darījumu ar FI, neievērojot attiecīgo rīkojumu iesniegšanas secību;
- 4.4.5. Bankai izpildot Klienta pirkšanas vai pārdošanas rīkojumus attiecībā uz FI, ko izplata Banka vai kas pieder Bankai;
- 4.4.6. kad Saistītajai personai ir leikšējā informācija par Klienta darījumiem ar FI, t.sk. plānotajiem darījumiem ar FI;
- 4.4.7. kad Saistītajai personai ir leikšējā informācija par Klienta finanšu stāvokli vai cita leikšējā informācija, kas var ietekmēt FI cenu un kas attiecas uz leguldījumu pakalpojumu;
- 4.4.8. Banka vai Saistītās personas saņem finansiālu vai cita veida pamudinājumu, kas ietekmē viņu rīcību tādējādi, ka kāds Klients vai vairāki Klienti iegūst priekšroku attiecībā pret pārējiem Klientiem;
- 4.4.9. Klientam tiek tirgoti FI no Bankas portfeļa par apzināti augstāku cenu nekā identisku FI tirgus cenu;
- 4.4.10. Saistītajai personai ir būtiska ieinteresētība sadarbībā ar kādu no Bankas konkurentiem, pakalpojumu sniedzējiem vai Klientiem;
- 4.4.11. Saistītā persona gūst personīgo labumu, ko būtu guvusi Banka no leguldījumu pakalpojumu sniegšanas;
- 4.4.12. Banka, sniedzot leguldījumu pakalpojumu, izmanto Klienta rīcībā esošu informāciju par Klienta darījumu ar FI;
- 4.4.13. Banka vai Saistītā persona sniedz Klientiem ieguldījumu konsultāciju par FI un tajā pašā laikā noslēdz jebkura veida vienošanās ar FI emitentu, kas var ierobežot Bankas vai Saistītās personas spēju sagatavot objektīvu un citādi atbilstīgu ieguldījumu konsultāciju;

- 4.4.14. Banka sniedz gan ieguldījumu konsultāciju pakalpojumus, gan kreditēšanas un finansēšanas pakalpojumus vienam un tam pašam Klientam;
- 4.4.15. Banka vai Saistītā persona veic darījumus ar FI 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 Saistīto personu. Interesu konflikts starp iesaistītajiem darījumu partneriem var rasties gadījumos, kad:
- 1) Banka slēdz ar Klientiem darījumus par atvasinātajiem FI (piemēram, slēdz cenu starpības līgumus (CFD) vai pārdod savus FI 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 FI uz sava rēķina, un no tiem iegūtā peļņa, jo lielāks ir Interesu konflikta risks.
 - 2) 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;
- 4.4.16. citas situācijas, kas rada vai var izraisīt Interesu konfliktus.
- 4.5. Banka un Saistītās personas savā darbībā cenšas izvairīties no 4.4. punktā minētajām situācijām.

5. Interesu konflikta novēršana un pārvaldīšana

5.1. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumi.

5.1.1. Saistītajām personām ir aizliegts:

- 5.1.1.1.veikt Personīgos darījumus, pamatojoties uz leikšējo informāciju, kas Saistītajai personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā;
 - 5.1.1.2.veikt Personīgos darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;
 - 5.1.1.3.veikt Personīgo darījumu, kas ir pretrunā ar LR spēkā esošiem normatīvajiem tiesību aktiem un Bankas normatīvajiem dokumentiem;
 - 5.1.1.4.ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar FI, kas Saistītajai personai, kura darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums (izņemot gadījumu, kad darījums tiek ieteikts, veicot darba pienākumus) un:
 - 1) šāda darījuma veikšana ir aizliegta atbilstoši šīs Politikas 5.1.1.1.-5.1.1.3. punktiem;
 - 2) ļaunprātīgi tiek izmantota Saistītās personas rīcībā esošā informācija par neizpildītiem Klienta rīkojumiem;
 - 5.1.1.5.atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt viedokli, ja Saistītā 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 FI, kas Saistītajai personai, kura informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz ko attiecas šīs Politikas 5.1.1.4.(1-2) punktā minētie aizliegumi, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta vai viedoklis tiek izteikts, veicot darba pienākumus.
- 5.1.2. Banka var noteikt, ka Saistītajai personai Personīgo darījumu veikšanai ir nepieciešama Bankas izsniegta atļauja.
- 5.1.2.1.Ja Banka ir noteikusi, ka Saistītajām personām Personīgo darījumu veikšanai nepieciešama Bankas atļauja, tā uzglabā informāciju par Personīgo darījumu veikšanai izsniegtajām atļaujām vai atteikumiem izsniegt atļauju.
- 5.1.3. Saistītajām personām ir pienākums informēt Banku par to veiktajiem Personīgajiem darījumiem, iesniedzot Bankā aizpildītu Bankas veidlapu „Paziņojums par darījumiem, ko veikusi ar Banku saistītā persona” pēc katra Personīgā darījuma.
- 5.1.4. Šīs Politikas 5.1.1.-5.1.3. punktus nepiemēro gadījumos, kad:
- 5.1.4.1.Personīgais darījums ir veikts FI individuālas pārvaldīšanas ietvaros un saistībā ar darījumu nav bijusi iepriekšēja saziņa starp portfeļa pārvaldītāju un Saistīto personu vai citu personu, kuras vārdā darījums tiek veikts;

- 5.1.4.2. Personīgais darījums ir veikts ar ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecībām un Saistītā persona vai cita persona, kuras vārdā darījums veikts, nav iesaistīta fonda pārvaldē.
- 5.1.5. Banka identificē Saistītās personas un uzrauga šajā Politikā un Likumā Saistītajām personām noteikto prasību ievērošanu.
- 5.1.6. Banka izveido un uztur Bankas „Informācijas par darījumiem, ko veikušas ar AS “PNB Banka” saistītās personas, reģistru”, kurā uzglabā informāciju par Saistīto personu veiktajiem darījumiem, pamatojoties uz attiecīgo personu sniegto vai uzraudzības gaitā atklāto informāciju.
- 5.2. Pasākumi Interesešu konflikta novēršanai**
- 5.2.1. Lai novērstu iespējamus Interesešu konfliktus, to Saistīto personu, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus, funkcijas ir nodalītas no pārējām Bankas funkcijām, un šādām Saistītajām personām ir aizliegts sniegt informāciju par Klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai par nolūku sniegt šādus pakalpojumus citiem Bankas darbiniekiem un Saistītām personām, ja vien šāda informācijas sniegšana nav nepieciešama, lai pienācīgi nodrošinātu pakalpojumus, un tā nevar kaitēt Klienta vai Bankas interesēm.
- 5.2.2. Bankas darbinieku atalgojuma un motivācijas sistēma tiek izstrādāta tā, lai izvairītos no tiešas saistības starp atalgojumu, ko saņem Saistītās personas, kas galvenokārt iesaistītas viena veida darbībā, un atalgojumu, ko saņem, vai ienākumu, ko rada, citi darbinieki un Saistītās personas, kas galvenokārt iesaistītas cita veida darbībā, ja šādas dažāda veida darbības rada vai var radīt Interesešu konfliktus. Bankas darbinieku atalgojuma un motivācijas sistēma ir izstrādāta tā, lai nepieļautu lielākas prioritātes piešķiršanu Bankas darbinieku, Saistīto personu vai Bankas interesēm, ja tas var kaitēt Klienta interesēm.
- 5.2.3. Bankas darbinieki un Saistītās personas nedrīkst slēgt vai rekomendēt darījumus FI pirkšanai vai pārdošanai, kuru mērķis ir iegūt vienīgi maksu, komisijas naudu vai nefinansiālu 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 FI darījumā ar Klientu, jāveic papildu piesardzības pasākumi, lai novērstu Interesešu konflikta situācijas.
- 5.2.4. Galvenie piesardzības pasākumi ir šādi:
- 1) 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 Bankas 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;
 - 2) 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.
- 5.2.5. Ja par FI ir ticis saņemts Klienta rīkojums, līdz brīdim, kamēr ir izpildīts šāds Klienta rīkojums, vienai un tai pašai Saistītajai personai nav tiesību noslēgt darījumu Bankas vārdā un uz Bankas rēķina un/vai vienlaikus to darot 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.
- 5.2.6. Ja starp Bankas, Saistītās personas un Klienta interesēm rodas pretrunas, priekšroka ir dodama Klienta likumīgajām interesēm.

- 5.3. Ja Saistītā persona vai Bankas darbinieks pamana apstākļus, kas rada vai var izraisīt Interesešu konfliktu, tad tā pienākums ir nekavējoties ziņot par to tiešajam vadītājam, informēt Darbības atbilstības uzraudzības nodaļu un elektroniski nosūtīt attiecīgo informāciju uz e-pastu compliance@pnbbanka.eu.
- 5.4. Bankas darbinieku rīcību attiecībā uz dāvanu pieņemšanu, kā arī ja saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem tiek sniegti vai saņemti kādi finansiāli un/vai nefinansiāli labumi no trešajām pusēm, nosaka Bankas „Dāvanu pieņemšanas Politika”, Bankas darbinieku rīcību citu Bankas pakalpojumu sniegšanas gaitā radīto Interesešu konfliktu gadījumā nosaka Bankas „Bankas profesionālās rīcības un ētikas standarti un interesešu konfliktu pārvaldīšanas Politika”.
- 5.5. **Ziņošana par darījumiem, par kuriem rodas aizdomas, ka šie darījumi tiek veikti, izmantojot leikšējo informāciju vai nolūkā veikt tirgus manipulācijas.**
- 5.5.1. Banka saskaņā ar Regulas Nr. 596/2014 prasībām identificē gadījumus un ziņo par faktiskajiem vai iespējamajiem pārkāpumiem, t.i., par leikšējās informācijas nelikumīgu izmantošanu un tirgus manipulācijām.
- 5.5.2. Ziņošanas kārtību regulē FKTK normatīvie noteikumi Nr.139 „Normatīvie noteikumi par kārtību, kādā ziņo par Regulas Nr.596/2014 faktiskajiem vai iespējamajiem pārkāpumiem”, Bankas ziņošanas kārtību FKTK nosaka Bankas „Finanšu instrumentu darījumu uzraudzības un ziņošanas Procedūra”.

6. Informācijas atklāšana par Interesešu konfliktiem

- 6.1. Banka uztur efektīvus Interesešu konfliktu identificēšanas un novēršanas pasākumus un informācijas par Interesešu konfliktiem atklāšanu Klientiem piemēro kā galējo līdzekli, ko pielieto tikai gadījumos, kad Bankas iekšējie Interesešu konfliktu novēršanas pasākumi nav bijuši pietiekami, lai nodrošinātu Klienta interesešu aizsardzību.
- 6.2. Gadījumos, ja radies Interesešu konflikts un neviens no Bankas veiktajiem Interesešu konfliktu novēršanas pasākumiem nav bijis efektīvs, lai nodrošinātu Klienta interesešu aizsardzību, Bankai pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas ir uz pastāvīga informācijas nesēja jāatklāj Klientam informācija par Interesešu konfliktu. Atklājot šo informāciju, Klients skaidri jāinformē par Bankas veiktajiem Interesešu konflikta novēršanas pasākumiem, kas nav bijuši pietiekami, lai nodrošinātu Klienta interesešu aizsardzību. Ir jāsniedz konkrētā konstatētā Interesešu konflikta apraksts, norādot šāda Interesešu konflikta vispārējo raksturu un iemeslus, kā arī no tā izrietošos riskus Klientam un veiktos risku mazināšanas pasākumus. Paskaidrojumiem jābūt detalizētiem, lai Klients būtu pietiekami informēts un varētu pieņemt pamatotu lēmumu attiecībā uz tam nodrošināto konkrēto ieguldījumu pakalpojumu. Ieguldījumu pakalpojumu Banka drīkst sniegt tikai tādā gadījumā, ja Klients izsaka skaidru piekrišanu šāda ieguldījumu pakalpojuma sniegšanai, neraugoties uz atklāto Interesešu konfliktu.

7. Politikas uzraudzība un pārskatīšana

- 7.1. Konstatējot šajā Politikā noteiktās kārtības pārkāpumus, attiecīgā struktūrvienība vai Saistītā persona nekavējoties rakstveidā informē par pārkāpumu Darbības atbilstības uzraudzības nodaļu atbilstoši Bankā noteiktajai kārtībai. Ne retāk kā reizi gadā Darbības atbilstības uzraudzības nodaļa sagatavo rakstveida pārskatu par Interesešu konfliktiem, kas radušies Bankā attiecīgajā pārskata periodā, un šāds pārskats tiek iesniegts Bankas valdei.
- 7.2. Banka uztur un pastāvīgi atjauno informāciju par tās vai tās vārdā sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem, kuru gadījumā radās un/vai varēja rasties Interesešu konflikts.
- 7.3. Banka izvērtē un pārskata šo Politiku un šīs Politikas īstenošanai nepieciešamos dokumentus reizi gadā vai biežāk, kad ir radušies būtiski apstākļi, kas var ietekmēt Bankas spēju sniegt ieguldījumu pakalpojumus bez Interesešu konfliktiem.

- 7.4. Banka informē Klientus par veiktajiem grozījumiem šajā Politikā, ievietojot Politikas aktuālo versiju Bankas interneta vietnē www.pnbbanka.eu un nodrošina tās pieejamību ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas vietās, vai pēc Klienta pieprasījuma izsniedz Klientam papīrveidā vai nosūta uz Klienta elektronisko pastu.

8. Saistītie dokumenti

- 8.1. LR „Finanšu instrumentu tirgus likums”.
- 8.2. Bankas „Bankas profesionālās rīcības un ētikas standarti un interešu konfliktu pārvaldīšanas Politika”.
- 8.3. Bankas „Dāvanu pieņemšanas Politika”.
- 8.4. Bankas „Ētikas kodekss”.
- 8.5. Bankas „Saistīto ar Banku personu identifikācijas un ar tām veikto darījumu kontroles Procedūra”.
- 8.6. Bankas „Finanšu instrumentu darījumu uzraudzības un ziņošanas Procedūra”.
- 8.7. Bankas veidlapa „Paziņojums par darījumiem, ko veikusi ar Banku saistītā persona” (MX/29/01545).
- 8.8. Bankas veidlapa „Informācijas par darījumiem, ko veikušas ar AS “PNB Banka” saistītās personas, reģistrs” (MX/29/01544).
- 8.9. Bankas veidlapa „Aptaujas anketa ar AS “PNB Banka” saistītajām personām” (MX/29/00665).

* * *