

INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU UN BLAKUSPAKALPOJUMU SNIEGŠANAI

1. MĒRĶIS

- 1.1. Interesešu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai (turpmāk tekstā – Politika) ir izstrādāta, lai sekmētu vispārējo prasību iekšējās kontroles sistēmas izveidei noteikšanu, kas Bankai jāievēro interesešu konflikta situāciju savlaicīgai identificēšanai un novēršanai, sniedzot klientiem finanšu pakalpojumus, t.sk. ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu jomā.

2. TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Saistītā persona	<p>a) Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis;</p> <p>b) Bankas darbinieki, kuri ir iesaistīti ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, vai kuri kontrolē šo darbību - iekšējā audita nodaļas vadītājs, Risku direktors, Atbilstības direktors, Klientu un darījumu uzraudzības pārvaldes vadītājs, Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājs, Resursu pārvaldīšanas daļas darbinieki, atsevišķie Grāmatvedības daļas darbinieki (<i>back office</i>).</p>
Ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi	Pakalpojumi, kas ir minēti Latvijas Republikas "Finanšu instrumentu tirgus likumā" un kurus sniedz Banka
Interesešu konflikts	Situācija, kas var rasties starp Banku, tai skaitā tās darbiniekiem, Saistītām personām un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem, kad saskaras minēto personu intereses, kā arī situācija, kurā Bankas darbiniekam, pildot amata pienākumus, jāpieņem lēmums, kurā darbiniekam ir personiska tieša vai netieša mantiska vai nemantiska ieinteresētība, vai jāpiedalās šādu lēmumu pieņemšanā
Klients	Fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz finanšu pakalpojumus
Personīgs darījums	<p>Tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veikusi Saistītā persona vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) darījums nav izpildīts Saistītas personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros; 2) darījums izpildīts uz Saistītas personas rēķina; 3) darījums izpildīts uz Saistītas personas Radnieka rēķina, kuram ar Saistīto personu ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma; 4) darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ar Saistīto personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa vai komisijas maksa par darījuma izpildi
Radnieks	<p>Persona, ar kuru Saistītai personai ir radnieciskas saites: attiecīgās personas laulātais vai partneris, kas ir pielīdzināts dzīvesbiedram valsts likuma izpratnē;</p> <p>Saistītas personas apgādībā esošs bērns vai pabērns;</p> <p>Saistītas personas cits radnieks, ar ko tas individuālā darījuma veikšanas brīdī ir dzīvojis vienā māsaimniecībā vismaz vienu gadu</p>

Saraksts	Ar AS „Industra Bank” saistīto personu saraksts interešu konfliktu novēršanas procedūras ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai ietvaros”
Persona	Bankas padomes loceklis, valdes loceklis vai persona, kas veic pamatfunkcijas

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, kā arī *Bankas normatīvo dokumentu Terminu un saīsinājumu vārdnīcā* minētajam.

3. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 3.1. Banka veic pasākumus Interesešu konfliktu, kas finanšu pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā Bankas darbiniekiem, un Klientu, kā arī starp Klientiem, identificēšanai un novēršanai.
- 3.2. Bankas darbinieks iepazīstina Klientu ar Politikā noteiktajiem pamatprincipiem, izskaidro Klientam Interesešu konflikta situācijas būtību un sekas pirms finanšu pakalpojuma sniegšanas.
- 3.3. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas veicina efektīvu Interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu maksimāli samazinot šādu situāciju rašanās iespēju.
- 3.4. Bankas padome izskata un apstiprina Politiku un nodrošina tās pārskatīšanu ne retāk, kā reizi gadā, ņemot vērā:
 - 3.4.1. izmaiņas saistošajos tiesību aktos;
 - 3.4.2. novērtējot finanšu pakalpojumu, tai skaitā ieguldījumu pakalpojumu jomā, sniegšanas iekšējās kontroles procesa atbilstību tiesību aktu prasībām;
 - 3.4.3. ieviešot jaunus finanšu pakalpojumus;
 - 3.4.4. analizējot vispārpieņemto starptautisko praksi;
 - 3.4.5. u.c. izmaiņas.
- 3.5. Banka izveido un uztur Sarakstu, lai nodrošinātu Interesešu konfliktu situāciju pārvaldību ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumu jomā.
- 3.6. Par Politikas izstrādāšanu un aktualizēšanu ir atbildīgi Risku direktors un Resursu pārvaldīšanas darbinieks.
- 3.7. Politika attiecas uz visiem Bankas darbiniekiem, t.sk. uz Valdi un Padomi, kā arī uz meitas uzņēmumu AS “MTB Finance”.
- 3.8. Politika ir pieejama Bankas mājas lapā www.industra.finance. Banka informē klientus par būtiskām izmaiņām Politikā.

4. INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS PAMATPRINCIPI

- 1.1. Banka veic nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu un novērstu Interesešu konfliktus, kas finanšu pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, personām, kuras tieši vai netieši ir saistītas vai kontrolē Banku un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem:
 - 1.1.1. nodrošina, ka, sniedzot finanšu pakalpojumus, Bankas darbinieki, savu amata pienākumu ietvaros un atbilstoši Bankas klientu apkalpošanas standartiem, piemēro taisnīgu attieksmi pret Klientu un Klienta interešu ievērošanu labākajā iespējamajā veidā;
 - 1.1.2. neiesaista aģentus finanšu pakalpojumu sniegšanā Klientiem;
 - 1.1.3. finanšu ieguldījumu pakalpojumu ietvaros Banka nepiedāvā un nesniedz Klientiem informāciju (tai skaitā analītiska rakstura dokumentus), ar kuru tieši vai netieši būtu ieteikta vai ierosināta ieguldījumu stratēģija attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem, vai finanšu instrumentu emitentiem, ietverot jebkuru atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību, vai nākotnes cenu, un, kas ir paredzēta publiskiem izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai.
- 1.2. Ja, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un/vai blakuspakalpojumus, Banka izplata trešās personas izstrādātus ieguldījumu pētījumus, tā nodrošina, ka tiek uzrādīts pētījuma izstrādātājs, netiek būtiski grozīts tā saturs un ziņas par juridisko personu, kas ir izstrādājusi ieguldījumu pētījumu;
- 1.3. izplatot mārketinga paziņojumus (atzinumus par finanšu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību vai nākotnes cenu, kas paredzēti publiskiem informācijas izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai), Banka to apzīmē kā mārketinga paziņoju-

mu un norāda, ka tas nav Klientam sniegts ieteikums, konsultējot viņu par ieguldījumiem finanšu instrumentos.

5. INTEREŠU KONFLIKTU IDENTIFICĒŠANA

- 5.1. Banka izmanto tās rīcībā esošo informāciju, lai iespēju robežās identificētu visus iespējamus apstākļus un situācijas, kas var izraisīt, vai radīt pamatu Interesešu konfliktiem saistībā ar noteiktiem finanšu pakalpojumu veidiem, ko tā sniedz.
- 5.2. Interesešu konflikts pastāv jebkurā gadījumā, kad Bankas atbildīgo darbinieku pieņemto lēmumu par konkrētam Klientam sniegto finanšu pakalpojumu, ir būtiski ietekmējušas citas personas intereses, piemēram, Bankas, tās darbinieka vai jebkura cita tās Klienta intereses, nevis pamatoti apsvērumi par attiecīgo darījumu tikai un vienīgi konkrētā Klienta interesēs.
- 5.3. Darbiniekiem jāizvairās no jebkuras situācijas, kas var radīt Interesešu konfliktu situāciju starp viņu darbu un privātajām interesēm vai varētu tikt uzskatīta par šādu interesešu konfliktu izraisīšu.
- 5.4. Identificējot interesešu konfliktus izraisīšos apstākļus, tiek ņemtas vērā situācijas, kurās Banka, tās darbinieki varētu:
 - 5.4.1. gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Klienta rēķina;
 - 5.4.2. būt ieinteresēti Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta interesēm;
 - 5.4.3. būt ieinteresēti (tai skaitā finansiāla stimula ietekmē) darboties par labu citam Klientam vai Klientu grupai, neatkarīgi no tā vai finansiālais stimulants pastāv naudas, preču vai pakalpojumu formā, un nav standarta komisija, ko citādi izpildītājs saņem kā komisijas maksu par sniegto pakalpojumu;
 - 5.4.4. veikt to pašu profesionālo darbību, ko veic Klients;
 - 5.4.5. saņemt par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
 - 5.4.6. amatu apvienošanas gadījumos, ieņemt amatu ar Banku nesaistītā uzņēmumā, kura darbība ir saistīta ar finanšu pakalpojumiem.
- 5.5. Interesešu konflikti varētu rasties:
 - 5.5.1. starp Banku un tās Klientiem;
 - 5.5.2. starp Klientiem vai savstarpēji saistītām Klientu grupām;
 - 5.5.3. starp Bankas darbiniekiem un Klientiem;
 - 5.5.4. starp jebkuru Padomes locekli, Valdes locekli vai darbinieku un Banku.
- 5.6. Interesešu konflikts pastāv, ja vadības struktūras locekļa interesešu īstenošana var negatīvi ietekmēt Bankas intereses. Interesešu konflikts starp Padomes locekli, Valdes locekli vai personu, kas pilda pamatfunkcijas un Banku var rasties šādās situācijās:
 - 5.6.1. Persona veic uzņēmējdarbību (privāti vai ar uzņēmuma starpniecību) ar Banku vai tās meitas uzņēmumu;
 - 5.6.2. Persona vienlaikus ir vadošais vai augsta līmeņa darbinieks jebkurā Bankas vai tās meitas uzņēmumu konkurentu uzņēmumā;
 - 5.6.3. Persona ir viena no pusēm tiesas procesā pret Banku vai tās meitas uzņēmumu;
 - 5.6.4. Personai vai ar viņu tuvās personiskās attiecībās¹ esošai personai ir būtiska līdzdalība² vai finansiālas saistības attiecībā uz Banku/ tās meitas uzņēmumu/ Bankas klientu(iem)/ Bankas konkurentu(iem);
 - 5.6.5. Persona ir tuvās personiskās, profesionālās un ekonomiskās attiecībās ar Bankas vai tās meitas uzņēmumu valdes locekli, personu, kas pilda pamatfunkciju, vai akcionāru, kuram ir būtiska līdzdalība;
 - 5.6.6. Personai vai ar viņu tuvās personiskās attiecībās esošai personai ir liela politiska ietekme.
- 5.7. Bankas sniegto ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu ietvaros, Interesešu konflikti vai potenciālas konfliktu situācijas var rasties, galvenokārt, sekojošās situācijās:
 - 5.7.1. veicot finanšu instrumentu pārdošanu un vienlaicīgi arī iepirkšanu Klienta vārdā;
 - 5.7.2. izpildot Klienta rīkojumus un vienlaikus veicot darījumu uz sava rēķina;
 - 5.7.3. vienlaicīgi izpildot divu dažādu Klientu rīkojumus darījumos ar finanšu instrumentiem;
 - 5.7.4. veicot Personīgos darījumus;

¹ Personiskas attiecības nozīmē laulību, attiecības ar reģistrētu partneri, neregistrētu kopdzīvi, bērnu un vecāku radniecību vai citas attiecības starp tādām personām, kas dzīvo vienā mājoklī.

² Būtiskums atkarīgs no tā, kādu vērtību (finanšu izteiksmē) šī līdzdalība vai saistības veido attiecībā uz Personas finanšu līdzekļiem. Par nebūtiskiem var uzskatīt jebkurus ienākumus nesošus nodrošinātos privātpersonu kredītus bez priekšrocībām (piemēram, privātpersonu hipotēku līgumus), jebkurus citus kredītus bez priekšrocībām līdz 100 000 *euro* (nodrošinātus vai nenodrošinātus, ienākumus nesošus vai nenesošus), pašreizējos akciju/daļu turējumus ≤ 1% no iestādes kapitāla daļu apmēra vai citus ieguldījumus ar tādu pašu vērtību.

- 5.7.5. sniegt konsultācijas un finanšu pakalpojumus vienam Klientam saistībā ar izsoli, ja vienlaicīgi ir jāsniedz finanšu pakalpojumus citam Klientam šīs pašas izsoles sakarā;
 - 5.7.6. iesniedzot vai saņemot maksājumus vai cita veida labumus (piemēram, preces vai pakalpojumus) saistībā ar Klientam sniegto pakalpojumu ("pamudinājumi"). Šādus maksājumus Banka iesniedz vai saņem tikai tādos gadījumos, kad šāds maksājums veicina tās spēju sniegt Klientam konkrētu pakalpojumu, vai ir nepieciešams, lai Banka varētu sniegt Klientam šo pakalpojumu, un kas turpmāk, pēc savas būtības, nevar nonākt konfliktā ar Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta vislabākajās interesēs;
 - 5.7.7. sniegt konsultācijas par ieguldījumu pakalpojumiem;
 - 5.7.8. piedāvājot Klientiem finanšu instrumentus, par kuru izplatīšanu Banka ir noslēgusi izplatīšanas līgumu un par to saņem komisijas maksu;
 - 5.7.9. saņemot finansiālus vai cita veida pamudinājumus, kas ietekmē Bankas darbinieku rīcību tādējādi, ka kāds Klients iegūst priekšroku attiecībā pret pārējiem Klientiem;
 - 5.7.10. sniegt gan ieguldījumu konsultāciju pakalpojumus, gan kredītēšanas un finansēšanas pakalpojumus vienam un tam pašam Klientam.
- 5.8. Iekšējās kontroles sistēmas izveides procesā Banka izstrādā kārtību, kādā darbinieki, kas ir iesaistīti finanšu pakalpojumu sniegšanā Klientiem, identificē apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu, kā arī nosaka kārtību konstatēto vai potenciālo Interesu konflikta situāciju dokumentēšanai.
 - 5.9. Banka pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par tiem finanšu pakalpojumiem, kā arī situācijām, kuras izraisījušas vai var izraisīt Interesu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.
 - 5.10. Banka reglamentē kārtību, kā tiek pieņemti lēmumi izvērtējot Interesu konflikta situācijas.
 - 5.11. Ja Bankas veiktie pasākumi Interesu konflikta situāciju pārvaldībai nenodrošina kaitējuma riska Klientam novēršanu, Banka skaidri atklāj Klientam Interesu konflikta būtību un/vai avotus pirms ir uzsākusi šī finanšu pakalpojuma sniegšanu

6. INTEREŠU KONFLIKTU PĀRVALDĪBA UN NOVĒRŠANA

- 6.1. Interesu konfliktu pārvaldība ir taisnīgas biznesa prakses un darbinieku rīcības ētikas principu iekļaušana Bankas darbību reglamentējošos dokumentos, paredzot tajos šādus galvenos **principus**:
 - 6.1.1. Bankas saimnieciskā darbība tiek veikta, pamatojoties uz atbilstīgiem godīguma un labākās biznesa prakses standartiem;
 - 6.1.2. kārtības, kādā Banka kontrolē, kā tās darbinieki ievēro ētiskas izturēšanas principus un taisnīgas darījumu prakses standartus attiecībā ar Klientiem, noteikšana;
 - 6.1.3. skaidru dienesta pienākumu sadales principu un kārtības noteikšana, lai pēc iespējas novērstu Interesu konfliktu rašanās iespējamību, kas varētu radīt kaitējumu Klienta interesēm;
 - 6.1.4. darbinieku funkciju nodalīšanas nodrošināšana, veicot darījumus Klienta un Bankas vārdā;
 - 6.1.5. minēto pienākumu sadales principu atbilstoša atspoguļošana Bankas organizatoriskajā struktūrā, struktūrvienību nolikumos, darbinieku amata aprakstos, kā arī pilnvarojuma līmeņos un lēmumu pieņemšanas procesos, un to kontroles mehānismu ietveršana Bankas iekšējās kontroles sistēmā;
 - 6.1.6. skaidru vadlīniju Bankas un tās struktūrvienību vadītāju un darbinieku rīcībai noteikšana, pārvaldot situācijas, kas attiecībā ar Klientiem varētu ietvert dāvanu vai izklaides pasākumu (stimulu) piedāvāšanu vai saņemšanu.
- 6.2. Banka nosaka **pasākumu kopumu ar finanšu pakalpojumiem saistīto informācijas plūsmu pārvaldībai**, tai skaitā nodrošinot, ka:
 - 6.2.1. noteiktos finanšu pakalpojumu sniegšanas procesos, kas saistīti ar informācijas apstrādi, tiek fiziski nošķirta informācijas plūsma, ja to izpildes gaitā pastāv iespēja ietekmēt Klientu intereses;
 - 6.2.2. tiek noteikta un kontrolēta darbinieku ierobežota pieeja informācijai;
 - 6.2.3. tiek izstrādātas efektīvas procedūras, lai novērstu vai kontrolētu informācijas apmaiņu starp Bankas darbiniekiem un Saistītām personām, un kuru darbībā pastāv Interesu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm;
 - 6.2.4. tiek nodrošināta atsevišķa uzraudzība Bankas darbiniekiem, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem, kā arī Saistītajām personām t.i. personām, kuras tieši vai netieši ir saistītas vai kontrolē Banku, vai kuras pārstāv citas intereses, tajā skaitā Bankas intereses, kas var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm;

- 6.2.5. pasākumus, kas kontrolē Bankas darbinieku un Saistīto personu vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt Interesešu konfliktu pienācīgu pārvaldību;
 - 6.2.6. tiek novērsta tieša saikne starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst Bankas darbinieki un Saistītās personas, t.i. personas, kuras tieši vai netieši ir saistītas vai kontrolē Banku, izvērtējot, vai saņemtais atalgojums, pildot darba pienākumus, nekompromitē darbinieka objektivitāti, kā arī nav pretrunā ar vispārpieņemto Klienta interešu aizsardzības praksi;
 - 6.2.7. tiek paredzēti pasākumi, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz finanšu pakalpojumu sniegšanas gaitu Bankā;
 - 6.2.8. tiek noteikti un pielietoti īpaši pasākumi attiecībā uz Bankas rīcībā esošajiem ieguldījumu pētījumiem, ko veic kušas trešās puses, to izmantošanu un izplatīšanas kārtību.
- 6.3. Banka nosaka **ierobežojumus ar Saistītu personu Personīgajiem darījumiem**, aizliedzot:
- 6.3.1. veikt Personīgo darījumu, pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas tai ir pieejama, veicot darba vai profesionālos pienākumus Bankā;
 - 6.3.2. veikt Personīgo darījumu, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju, vai veikt Personīgo darījumu, kas ir pretrunā ar šīs Politikas prasībām;
 - 6.3.3. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, izņemot gadījumu, kad darījums tiek ieteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus;
 - 6.3.4. 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, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta vai viedoklis tiek izteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus.
- 6.4. Banka nosaka **Bankas un tās darbinieku savstarpējo attiecību pamatprincipus**:
- 6.4.1. Bankas darbinieki neiesaistās tādos darījumos un/vai jautājumu risināšanā Bankas vārdā, kuros viņiem pašiem vai cieši saistītām personām var būt savas intereses, kuras ir pretrunā ar Bankas vai Bankas Klientu interesēm;
 - 6.4.2. Bankas darbinieki neiesaistās komercdarbībā, kas var izraisīt privāto un Bankas interešu konfliktu; personīgi vai trešo personu vārdā bez iepriekšējas Bankas piekrišanas;
 - 6.4.3. Bankas darbinieki neuzņemas darba saistības citā uzņēmumā bez iepriekšējās Bankas piekrišanas;
 - 6.4.4. Bankas darbiniekiem aizliegta papildu ienākumu gūšana no Bankas darījumiem, ja tas nav noteikts Bankas reglamentējošajos dokumentos;
 - 6.4.5. Bankas darbiniekiem jāatsakās no dāvanas pieņemšanas jebkurā ar Bankas darbu saistītā darījumā, nedrīkst pieņemt uzaicinājumu piedalīties pasākumā, ja pastāv aizdomas par iespējamu Interesešu konfliktu vai kaitējumu Bankas reputācijai;
 - 6.4.6. Bankas darbinieki rīkojas godprātīgi un atbildīgi jebkurās sarunās par iespējamu darījumu ārpus Bankas, nepieļaujot priekšrocības savu radnieku, draugu un paziņu personiskajām interesēm.
- 6.5. Banka nosaka **prasības Interesešu konflikta situāciju dokumentēšanai un informācijas apmaiņai**:
- 6.5.1. tiek izveidots un uzturēts Saraksts;
 - 6.5.2. visām personām, kas iekļautas Sarakstā, tiek darīti zināmi šīs Politikas nosacījumi, un saņemts rakstisks apstiprinājums, ka tās ir izpratušas Politikas prasības un apņemas ievērot tās;
 - 6.5.3. Sarakstā iekļautajām personām tiek darīts zināms pienākums informēt Banku par to veiktajiem Personīgajiem darījumiem un Bankas noteiktajiem ierobežojumiem attiecībā uz Personīgo darījumu veikšanu, ko minētās personas apliecina ar parakstu. Banka paļaujas uz šo personu sniegto informāciju par to Personīgajiem darījumiem, ja tie nav pretrunā ar Bankas rīcībā esošo informāciju;
 - 6.5.4. tiek sniegta un dokumentēta aktuāla, pilnīga un precīza informācija par Saistīto personu veiktajiem Personīgajiem darījumiem.
- 6.6. Banka izveido un uztur reģistru, kurā iekļauj informāciju par Sarakstā iekļauto personu veiktajiem Personīgajiem darījumiem, pamatojoties uz attiecīgo personu sniegto vai iekšējās kontroles funkcijas, darbības atbilstības funkcijas, risku kontroles funkcijas vai iekšējā audita funkcijas atklāto informāciju.

7. PIENĀKUMU SADALE UN ATBILDĪBA INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU PĀRVALDĪBĀ UN NOVĒRŠANĀ

- 7.1. **Bankas padome** uzrauga, kā Bankas valde nodrošina efektīvu interešu konfliktu situāciju novēršanu un pārvaldību un veic sekojošas funkcijas:
- 7.1.1. nosaka pienākumu sadali starp Padomes locekļiem un informācijas apmaiņas kārtību starp Padomi un Valdi interešu konfliktu situāciju novēršanas un pārvaldības jautājumos;
 - 7.1.2. nosaka Valdes locekļu pienākumus attiecībā uz interešu konfliktu situāciju novēršanu un to pārvaldīšanas rezultātu novērtēšanas kārtību;
 - 7.1.3. uzrauga interešu konfliktu situāciju novēršanu un pārvaldīšanu Bankā, t.sk. apstiprina un vismaz reizi gadā pārskata Politiku, un novērtē interešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas efektivitāti;
 - 7.1.4. uzrauga Interēšu konfliktu situāciju pārvaldīšanas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā;
- 7.2. **Bankas valde** nodrošina un ir atbildīga par interešu konfliktu situāciju identificēšanu, novēršanu un pārvaldīšanu Bankā, nepieciešamās organizatoriskās struktūras un normatīvu uzturēšanu un pilnveidošanu, veicot sekojošas funkcijas:
- 7.2.1. nodrošina Padomes noteiktās Interēšu konfliktu situāciju pārvaldīšanas ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai politikas principu pielietošanu Bankas struktūrvienību praktiskajā darbībā;
 - 7.2.2. apstiprina Interēšu konfliktu situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai identifikācijas, kontroles un pārvaldīšanas procedūras, un nodrošina to regulāru aktualizāciju;
 - 7.2.3. nodrošina Bankas struktūrvienību darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi Interēšu konfliktu situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai identifikācijas, kontroles un pārvaldīšanas jautājumos;
 - 7.2.4. izvērtē Interēšu konfliktu situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai pārvaldīšanas rezultātus Bankā, pamatojoties uz struktūrvienību vadītāju sniegto informāciju;
 - 7.2.5. vismaz reizi gadā, sniedz pārskatu Padomei par interešu konfliktu situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai pārvaldīšanas rezultātiem par iepriekšējo kalendāro gadu, iekļaujot tajā informāciju, kas ļauj Padomei novērtēt interešu konfliktu situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai pārvaldīšanas efektivitāti un nepieciešamības gadījumā ierosinot veicamās izmaiņas tās efektivitātes uzlabošanai, ņemot vērā pārmaiņas Bankas darbībā.
- 7.3. **Darbinieki, kas sniedz Klientiem ieguldījumu pakalpojumus**, Interēšu konfliktu situāciju identificēšanā, novēršanā un pārvaldīšanā veic sekojošas funkcijas:
- 7.3.1. savā darbībā ievēro Politikas, kā arī Valdes apstiprinātās Interēšu konfliktu situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai pārvaldīšanas procedūras nosacījumus un ierosina pamatoti nepieciešamās izmaiņas;
 - 7.3.2. sniedz atbilstošās struktūrvienības un/vai Bankas vadībai operatīvu informāciju par konstatētajiem vai potenciāli iespējamiem Interēšu konflikta situāciju gadījumiem procedūrās paredzētajā kārtībā;
 - 7.3.3. reģistrē visus esošos un potenciālos finanšu instrumentu pirkšanas un izplatīšanas pakalpojumus, lai varētu savlaicīgi identificēt iespējamus Interēšu konfliktus atbilstoši šajā Politikā noteiktajiem kritērijiem;
 - 7.3.4. uzglabā, apkopo un pastāvīgi aktualizē informāciju par to ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, kuri izraisījuši vai var izraisīt interešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses, un sniedz minēto informāciju vadībai;
 - 7.3.5. atklāj Klientam informāciju par Interēšu konflikta situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai saskaņā ar Bankā noteikto kārtību;
 - 7.3.6. piedalās Bankas organizētajās darbinieku apmācībās vai Klientu informēšanai rīkotajos pasākumos.
- 7.4. **Iekšējā audita nodaļa**, atbilstoši Padomes apstiprinātajam darba plānam, veic Interēšu konfliktu situāciju ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai pārvaldības neatkarīgu kontroli.
- 7.5. **Darbības atbilstības kontroles daļa** nodrošina Interēšu konfliktu situāciju pārvaldības izvērtēšanu, veicot ar ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu saistīto darījumu atbilstības kontroli.

8. SAISTĪTIE DOKUMENTI

8.1. Ārējie normatīvi

Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (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.

LR likums „Finanšu instrumentu tirgus likums”.

LR likums „Ieguldītāju aizsardzības likums”.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vadlīnijas Nr.59 “Vadlīnijas par atsevišķu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu regulējošo Finanšu instrumentu tirgus likuma normu piemērošanu”.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr.139 “Normatīvie noteikumi par kārtību, kādā ziņo par Regulas Nr. 596/2014 faktiskajiem vai iespējamiem pārkāpumiem”.

8.2. Iekšējie normatīvi

Interesu konfliktu novēršanas procedūra ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai.

Ar AS “Industra Bank” saistīto personu saraksts interešu konfliktu novēršanas procedūras ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai ietvaros.

9. SPĒKĀ STĀŠANĀS

Spēkā no	Spēkā stāšanās nosacījumi
16.12.2020.	Padomes lēmums

10. SASKAŅOJUMI

Struktūrvienība	Vārds, Uzvārds	Datums
Atbildīgais valdes loceklis	Arturs Veics	09.12.2020.
Resursu pārvaldīšanas daļa	Vents Ūdris	07.12.2020.
Risku direktors	Dmitrijs Kozlovs	07.12.2020.
Darbības atbilstības kontroles daļas vadītājs	Kristaps Zaķis	07.12.2020.

11. VERSIJU HRONOLOĢIJA

Versija	Apstiprināšanas dat.	Spēkā no	Apstiprinājis, prot. Nr.	Izmaiņas
001	28.03.2017.		Padome, prot. Nr.22; Valde, prot. Nr.13	
002	15.12.2020.		Padome, prot. Nr.43, Valde prot. Nr.83	Struktūrvienību nosaukumos, atsauce uz ārvalstu filiālēm, redakcionāla rakstura izmaiņas