

POLITIKA

Izdota saskaņā ar	Izdota	Lēmuma Nr.	Spēkā no:
Instrukciju par Interesešu konfliktu pārvaldīšanu SEB grupā	27.03.2020	SEBLV/20/MBD24	27.03.2020

Dokumenta īpašnieks	Informācijas konfidencialitātes klase
Darbības atbilstības pārvalde	Iekšējā informācija/2

Politika "Interesešu konflikti"

Satura rādītājs

1. TERMINI	2
2. IEVADS.....	4
3. ATBILDĪBAS.....	4
4. NOTEIKUMI PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM IEKŠĒJOS UN ĀRĒJOS NORMATĪVAJOS AKTOS	4
5. FAKTISKO VAI IESPĒJAMO INTEREŠU KONFLIKTU IDENTIFICĒŠANAS, NOVĒRŠANAS, PĀRVALDĪBAS VAI MAZINĀŠANAS KĀRTĪBA	4
6. INTEREŠU KONFLIKTU DOKUMENTĒŠANA, UZSKAITE UN ZIŅOŠANA PAR TIEM	6
7. INFORMĒŠANA PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM	7
1. pielikums	8
2. pielikums	10
3. pielikums	11
4. pielikums	14

1. TERMINI

Šajā politikā lietoti turpmāk minētie termini:

Banka	AS "SEB banka";
SEB Grupa	Skandināviska Enskilda Banken AB (publ), tās meitas sabiedrības un citas saistītās sabiedrības;
Bankas grupa	Banka, tās meitas sabiedrības un citas saistītās sabiedrības, kuras nodibinātas un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
Pamatfunkciju veicējs	Bankas darbinieks (ja attiecīgās Pamatfunkciju veicējs nav Padomes vai Valdes loceklis), kura amata stāvoklis dod iespēju būtiski ietekmēt Bankas vai SEB grupas uzņēmumu Latvijā darbības virzību saskaņā ar politiku "SEB bankas valdes un padomes locekļu un darbinieku, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšana";
Politika	šī Politika "Interesešu konflikti";
Tuvs ģimenes loceklis	laulātais, laulātajam līdzvērtīgs partneris, bērns, pabērns, vecāks un cits radnieks, ar kuru ir kopīga mājsaimniecība;
Interesešu konflikts	<p>situācija, kurā dažādām pusēm ir savstarpēji konfliktējošas intereses. Šādi konflikti var rasties starp dažādām funkcijām, pārvaldēm un/vai SEB Grupas sabiedrībām (tostarp SEB Grupas Darbiniekiem un piesaistītajiem aģentiem vai viņu tiešā vai netiešā kontrolē esošu personu) un to klientiem, vai starp vairākiem klientiem, vai starp Darbinieku (tostarp tā Tuviem ģimenes locekļiem vai cieši saistītu uzņēmumu) un SEB Grupu.</p> <p>Jomās, kurās Bankai pastāv Interesešu konflikta rašanās risks, ietilpst gadījumi, kad Banka vai SEB Grupa, tās Darbinieks vai SEB Grupas kontrolēta trešā persona:</p> <ol style="list-style-type: none">1. var gūt finansiālu labumu vai izvairīties no finansiāliem zaudējumiem uz klienta rēķina;2. ir ieinteresēta tādā klientam sniegta pakalpojuma vai klienta vārdā veikta darījuma rezultātā, kas atšķiras no šī klienta interesēm;3. ir iesaistīta tādā uzņēmējdarbībā, kas ir tāda pati kā klienta uzņēmējdarbība (izņemot gadījumu, ja Banka veic darījumus ar citām finanšu iestādēm, pamatojoties uz darījumiem starp diviem finanšu tirgus dalībniekiem);4. ir finansiāli vai citādi ieinteresēta veicināt viena klienta vai klientu grupas intereses vairāk par cita klienta interesēm; vai5. saņem no personas, kas nav klients, vai sniedz šādai personai finansiālus vai nefinansiālus pamudinājumus, kas nav parastā komisijas maksa vai maksa par šādu pakalpojumu, lai noslēgtu darījumu ar klientu vai sniegtu tam pakalpojumu.
Klientu darījumi	klientu veiktie darījumi ar finanšu instrumentiem vai darījumu ar finanšu instrumentiem veikšana klientu vārdā.
Korporatīvo finanšu pakalpojumi	pakalpojumi, kas ietver parakstīšanos uz vērtspapīriem vai cita veida līdzdalību tajos vai finanšu instrumentu pirkšanas vai pārdošanas piedāvājumos, konsultācijas ieguldījumu jautājumos, piemēram, saistībā ar uzņēmumu apvienošanu, to iegādi, pārdošanu un reorganizāciju, jo īpaši attiecībā uz biržā

kotētiem uzņēmumiem, kā arī starpniecību, slēdzot līgumus starp finanšu instrumentu pircējiem un pārdevējiem.

Depozitārijs	Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) (2009/65/EK) 2.1. punkta a) apakšpunktā vai Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem (2011/61/ES) 21. punktā noteiktā iestāde.
Darbinieks	visi Bankas darbinieki (un, šaubu novēršanai, Padomes locekļi, Valdes locekļi un Pamatfunkciju veicēji), kā arī ikviens cita persona, kura pārstāv SEB Grupā ietilpstošās sabiedrības, tostarp pakalpojumu sniedzēji uz uzņēmuma līguma pamata un konsultanti.
Fonds	kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi, tostarp, taču ne tikai PVKIU, alternatīvie ieguldījumu fondi, biržā tirgojamie fondi, kas atbilstoši saistību tiesībām strukturēti kā kopīgo ieguldījumu fondi, ko pārvalda ieguldījumu pārvaldības sabiedrība, vai citi saskaņā ar likumu strukturēti fondi (ieguldījumu sabiedrības un citi uzņēmumi, kas nav kopīgo ieguldījumu fondi, piemēram, SICAV ieguldījumu fonds).
Apdrošināšanas izplatīšana	apdrošināšanas izplatīšana nozīmē darbības, kas saistītas ar konsultēšanu par apdrošināšanas līgumiem, apdrošināšanas piedāvāšanu vai cita veida darbi apdrošināšanas līgumu noslēgšanai, šādu līgumu slēgšanu vai palīdzību to pārvaldīšanā un izpildē.
Ieguldījumu konsultācija	personīgu ieteikumu sniegšana klientam pēc klienta pieprasījuma vai Bankas iniciatīvas attiecībā uz vienu vai vairākiem ar finanšu instrumentiem saistītiem darījumiem.
Personīgie darījumi	Darbinieku vai viņu vārdā veiktie darījumi ar finanšu instrumentiem.
Ārējās aktivitātes	Darbinieka aktivitātes ārpus SEB Grupas, piemēram, darbs citā uzņēmumā (gan pilnā, gan nepilnā darba laikā) vai cita uzņēmuma valdē vai vadībā, vai, ja Darbiniekam pieder uzņēmums, kas veic jebkādu darbību.
Portfeļa pārvaldība	portfeļu pārvaldība atbilstoši klientu dotajiem norādījumiem, pamatojoties uz katra atsevišķa klienta sniegtu diskrecionāru pilnvarojumu, ja šādi portfeļi ietver vienu vai vairākus finanšu instrumentus.
Darījumu veikšana savā vārdā	tirdzniecība, izmantojot pašu kapitālu, kā rezultātā tiek noslēgti darījumi ar vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem.
Būtiska līdzdalība	tieša vai netieša līdzdalība uzņēmumā, kas veido 10% vai vairāk no komercsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības finanšu un darbības politiku.

2. IEVADS

- 2.1. Banka, kā SEB Grupas sabiedrība, darbojas atbilstoši SEB Grupas misijai un vīzijai. Savā darbībā Banka ievēro SEB Grupas pārvaldības un lēmumu pieņemšanas principus, ciktāl tie atbilst Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Bankas statūtiem un Bankas pārvaldības regulējumam.
- 2.2. Atbalstot iepriekšminētos principus, šis dokuments ir izdots, lai veicinātu vienādu SEB Grupas iekšējo dokumentu izpratni un piemērošanu, kā arī, lai nodrošinātu klientiem atbilstošas kvalitātes finanšu pakalpojumu sniegšanu SEB Grupas sabiedrībās.
- 2.3. Banka iespēju robežās nodrošina, lai Bankas sabiedrību darbību regulējošie noteikumi tiktu pieņemti, ievērojot iepriekšējos punktos minētos principus.
- 2.4. SEB grupa sniedz plašu finanšu pakalpojumu klāstu saviem klientiem, kā arī veic darījumus savā vārdā. Tas var radīt faktiskus un iespējamus Interesešu konfliktus.
- 2.5. Šī Politika nosaka kārtību, kas jāievēro Bankai, lai identificētu apstākļus, kas rada vai var radīt Interesešu konfliktu, kas saistīts ar būtisku kaitējuma risku viena vai vairāku Bankas klientu interesēm.
- 2.6. Šī Politika nosaka arī obligāto kārtību un ieviestos pasākumus, lai novērstu jebkāda iespējamā Interesešu konflikta rašanos, vai, ja tas radies, nepieļautu, kas tas negatīvi ietekmē Bankas klientu intereses.
- 2.7. Šī Politika attiecas uz visiem Darbiniekiem (ciktāl atbilstīgi), un tā ir piemērojama visiem klientiem.

3. ATBILDĪBAS

- 3.1. Darbības atbilstības pārvalde ir atbildīga par:
 - 3.1.1. šīs Politikas uzturēšanu;
 - 3.1.2. ar Interesešu konfliktiem saistītu jautājumu izmeklēšanu un konsultēšanu par tiem;
 - 3.1.3. šajā Politikā ieviesto pasākumu un procedūru efektivitātes uzraudzību.

4. NOTEIKUMI PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM IEKŠĒJOS UN ĀRĒJOS NORMATĪVAJOS AKTOS

- 4.1. Spēkā esošajos ārējos normatīvajos aktos, kas regulē finanšu iestāžu darbību, konfidencialitātes noteikumi paredz, ka informāciju par klientiem var izmantot vai atklāt jebkurai trešajai personai SEB Grupas ietvaros vai ārpus tās tikai tādā gadījumā, ja šāda informācijas atklāšana ir iepriekš atļauta. Šīs prasības ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos aktos, tostarp Konfidencialitātes un personas datu aizsardzības instrukcijā ietvertajos konfidencialitātes noteikumos, un tās attiecas uz visiem Darbiniekiem.
- 4.2. Bankas politika "Lietišķās uzvedībā" nosaka principus, kas atspoguļo Bankas pamatvērtības un kas visiem Darbiniekiem jāievēro ikdienas darbā. Atbilstoši šim dokumentam, katra Darbinieka pienākums ievērot Lietišķo uzvedību, un gadījumos, kad rodas šaubas par to kā rīkoties, jājautā savam vadītājam vai Darbības atbilstības pārvaldei.
- 4.3. Instrukcija "Bankas darbības organizācija" nosaka kārtību, kādā tiek pieņemti lēmumi dažādās jomās un struktūrvienībās. Šajā instrukcijā paredzētie noteikumi attiecībā uz atbildību sadali cita starpā ir paredzēti, lai pasargātu no riskiem, ko var radīt iespējamie Interesešu konflikti.

5. FAKTISKO VAI IESPĒJAMO INTEREŠU KONFLIKTU IDENTIFICĒŠANAS, NOVĒRŠANAS, PĀRVALDĪBAS VAI MAZINĀŠANAS KĀRTĪBA

Interesešu konfliktu pārvaldības kārtība

- 5.1. Lai identificētu, novērtētu, pārvaldītu, mazinātu un novērstu faktiskos vai iespējamos individuālos un kolektīvos Interesešu konfliktus,
 - a) attiecībā uz Valdes locekļiem un Pamatfunkciju veicējiem (tostarp katra Valdes locekļa/Pamatfunkciju veicēja Tuviem ģimenes locekļiem) - Valdes priekšsēdētājs nodrošina
 - b) attiecībā uz Padomes locekļiem (tostarp katra Padomes locekļa Tuviem ģimenes locekļiem) - Padomes priekšsēdētājs nodrošina

1. pielikumā minēto pasākumu un procedūru (ja attiecināmas) ieviešanu. Minētās kārtības un pasākumi ir attiecīgi jādokumentē, periodiski jāpārskata, jāatjaunina, kā arī jāveic uzskaitē. Interesu konfliktu novērtēšanu, pamatojoties uz iepriekšminēto kārtību un pasākumiem, veic tik bieži, cik tas tiek uzskatīts par atbilstošu, bet ne retāk kā reizi gadā. Minētās novērtēšanas rezultātus dokumentē, uzskaita un informē par tiem saskaņā ar šīs Politikas 6. nodaļu.

5.2. Lai identificētu, novērtētu, pārvaldītu, mazinātu un novērstu faktiskos vai iespējamos Interesu konfliktus ar Darbiniekiem (izņemot 5.1. punktā minētās personas):

- a) katras jomas vadītājs un
- b) katras struktūrvienības vadītājs nodrošina

1. pielikumā minēto pasākumu un procedūru (ja attiecināmas) ieviešanu. Minētās kārtības un pasākumi ir attiecīgi jādokumentē, periodiski jāpārskata, jāatjaunina, kā arī jāveic uzskaitē. Interesu konfliktu novērtēšanu veic izmantojot augšupēju pieeju (*bottom-up approach*), pamatojoties uz iepriekšminēto kārtību un pasākumiem. Novērtēšana ir vērsta uz Interesu konfliktu identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu, mazināšanu un novēršanu visās attiecīgajās a) - b) apakšpunktā minētajās struktūrvienībās un starp tām. Novērtējumu veic tik bieži, cik tas tiek uzskatīts par atbilstošu, taču ne retāk kā reizi gadā. Minētās novērtēšanas rezultātus dokumentē, uzskaita un informē par tiem saskaņā ar šīs Instrukcijas 6. iedaļu.

Darbinieku atbildība

5.3. Ja Darbiniekam kļūst zināmi apstākļi, kas, viņaprāt, var radīt Interesu konfliktu attiecībā uz viņa pienākumiem vai amatu vai Tuvu ģimenes locekli, viņam par to jāziņo savam tiešajam vadītājam vai Darbības atbilstības pārvaldei. Visu Darbinieku pienākums ir aktīvi iesaistīties esošu vai potenciālu Interesu konfliktu identificēšanā, novērtēšanā, vadīšanā, mazināšanā un novēršanā.

Vispārīgie novēršanas pasākumi

5.4. Lai nepieļautu Interesu konfliktu nelabvēlīgu ietekmi uz klientu, ir jānodrošina, lai attiecībā uz klientu veiktās darbības balstītos tikai uz konkrētā klienta paša interesēm un lai darbības tiktu veiktas neatkarīgi no jebkādam SEB Grupas citu klientu, darbībām vai Darbinieku interesēm.

Īpašie novēršanas pasākumi

5.5. Organizācijas līmenī pasākumi Interesu konfliktu novēršana cita starpā ietver darbību atbilstīgu nodalīšanu un informācijas barjeru noteikšanu. Organizējot un reorganizējot savas darbības, jānovērtē, jāpārvalda un jāmazina Bankas faktiskos vai iespējamos Interesu konfliktus.

5.6. Banka ir apstiprinājusi instrukciju "Personīgie darījumi", kas cita starpā nosakot, ka noteiktiem Darbiniekam (atkarībā no viņa funkcijas) pirms finanšu instrumentu darījuma veikšanas ir jāsaņem atļauja un jāziņo par veiktajiem darījumiem. Šī arī aizliedz īstermiņa tirdzniecību ar finanšu instrumentiem. Instrukcijas noteikumi ir paredzēti, lai cita starpā aizsargātu pret riskiem, kas saistīti ar iespējamiem Interesu konfliktiem.

5.7. Ja SEB Grupas uzņēmums veic vai saņem maksājumu vai citu labumu no trešajām personām (t.s. "pamudinājumus") saistībā ar klientam sniegtu pakalpojumu, tas var novest pie Interesu konflikta. Banka ir apstiprinājusi konkrētus noteikumus attiecībā uz pamudinājumiem, kuru mērķis ir aizsargāt no riskiem, ka kāds maksājums vai cits labums varētu pamudināt SEB vai citu pusi rīkoties tā, lai tās interesēm (vai trešās puses interesēm) tiktu noteiktas priekšrocības attiecībā pret klientu interesēm.

5.8. SEB grupa ir noteikusi kārtību (SEB Group Transfer Pricing Policy) attiecībā uz saistītu pušu darījumiem, nosakot, ka SEB Grupas saistītās puses veic darījumus saskaņā ar nesaistītu pušu darījumu (tirgus cenas) principu. Minētā instrukcija cita starpā ir paredzēta arī aizsardzībai pret riskiem, kas saistīti ar iespējamiem Interesu konfliktiem.

5.9. Bankas Kredītēšanas instrukcijā ir noteikta detalizēta kārtība attiecībā uz Interesu konfliktiem, kas saistīti ar kredītu izsniegšanu noteiktiem Bankas darbiniekiem.

5.10. Instrukcija "Dāvanas un biznesa izklaide" nosaka principus un prasības dāvanu un biznesa izklaides piedāvāšanai un pieņemšanai, kā arī nosaka Darbinieku uzvedības standartus.

5.11. Instrukcijā "Pārņemto īpašumu pārdošana SEB darbiniekiem" ir noteikti principi, kas jāievēro attiecībā uz Bankas no klientiem pārņemto īpašumu pārdošanu.

5.12. Darbinieku ārējās aktivitātes var būt konfliktā ar pašas Bankas vai tās klientu interesēm. Instrukcijā "Ārpusdarba aktivitātes" ir noteikti principi, kas jāievēro, Darbiniekam veicot ārpusdarba aktivitātes.

Interesu konfliktu identificēšana institucionālā līmenī

5.13. Pakalpojumi, darbības un situācijas, kurās varētu rasties Interesu konflikti, ir aprakstītas 3. pielikumā, un tās var izmantot kā vadlīnijas faktisko Interesu konfliktu identificēšanai. Papildus Darbības atbilstības pārvalde uztur potenciālo interešu konfliktu reģistru.

Interesu konfliktu identificēšana darbinieku līmenī

5.14. Situācijas, kurās varētu rasties Interesu konflikti, kas saistīti ar Darbiniekiem, ir aprakstītas 4. pielikumā, un tās var izmantot kā vadlīnijas faktisko Interesu konfliktu identificēšanai.

6. INTEREŠU KONFLIKTU DOKUMENTĒŠANA, UZSKAITE UN ZIŅOŠANA PAR TIEM

Ar Valdes locekļiem un Pamatfunkciju veicējiem saistīto Interesu konfliktu dokumentēšana un informēšana par tiem

6.1. Ja pēc Interesu konfliktu izvērtēšanas saskaņā 5.1. punktu tiek identificēts Interesu konflikts, kas saistīts ar Valdes locekli (tostarp kolektīvi visu Valdi) vai Pamatfunkciju veicēju, vai Valdes locekļa/Pamatfunkciju veicēja Tuviem ģimenes locekļiem, Valdes priekšsēdētājs nodrošina šādu Interesu konfliktu dokumentēšanu un reģistrēšanu, un informēšanu par tiem Bankas ietvaros.

Ar Padomes locekļiem saistīto Interesu konfliktu dokumentēšana un informēšana par tiem

6.2. Ja pēc Interesu konfliktu izvērtēšanas saskaņā ar 5.1. punktu tiek identificēts Interesu konflikts, kas saistīts ar Padomes locekli (tostarp kolektīvi visu Padomi) vai Padomes locekļa Tuviem ģimenes locekļiem, Padomes priekšsēdētājs nodrošina šādu Interesu konfliktu dokumentēšanu un reģistrēšanu, un informēšanu par tiem Bankas ietvaros.

Ar Darbiniekiem saistīto Interesu konfliktu dokumentēšana un informēšana par tiem (izņemot 6.1. un 6.2. punktā minētās personas)

6.3. Ja pēc Interesu konfliktu izvērtēšanas saskaņā ar 5.2. punktu ir konstatēts Interesu konflikts, kas saistīts ar Darbinieku vai Darbinieka Tuvu ģimenes locekli, Darbinieka tiešajam vadītājam ir jānodrošina, lai šajā sakarā pieņemtais lēmums tiktu dokumentēts, reģistrēts, un jo īpaši saistībā ar to, vai Interesu konflikti un ar tiem saistītie riski tikuši akceptēti, un, ja akceptēti, kādā veidā Interesu konflikti ir atbilstoši mazināti vai novērsti. Gadījumos, kad saistītie riski ir akceptēti, tiešajam vadītājam ir pienākums informēt savu tiešo vadītāju un Darbības atbilstības pārvaldi.

6.4. Katras jomas vai struktūrvienības vadītājs nodrošina, lai Bankas Valde regulāri vai vismaz reizi gadā ar Darbības atbilstības pārvaldes starpniecību saņemtu rakstiskus ziņojumus par visiem Interesu konfliktiem, kas saistīti ar Darbiniekiem vai Tuviem ģimenes locekļiem gadījumos, kad attiecīgie riski konkrētajā atbilstības jomā ir tikuši akceptēti.

Interesu konfliktu, kuri rada kaitējumu, dokumentēšana un ziņošana par tiem

6.5. Katrs jomas un struktūrvienības vadītājs nodrošina, ka, konstatējot faktisku vai iespējamu Interesu konfliktu, kas varētu kaitēt klienta interesēm, kuram tiek sniegts ieguldījumu pakalpojumus vai papildpakalpojumus, vai veiktas darbības, ja šāds konflikts ir attiecināms uz konkrētām darbībām vai pozīcijām Bankā (atšķirībā no vispārējiem iespējamajiem konfliktiem, kuri attiecināmi uz Bankas struktūru un tās darbību veidu, kā norādīts 3. pielikumā), minētais faktiskais vai iespējamais konflikts ir atbilstoši dokumentēts.

6.6. Katrs jomas un struktūrvienības vadītājs nodrošina, lai Valde regulāri vai vismaz reizi gadā ar Darbības atbilstības pārvaldes starpniecību saņemtu rakstiskus ziņojumus par Interesu konfliktiem, kuri rada risku, ka viena vai vairāku klientu interesēm varētu tikt nodarīts zaudējums.

6.7. Darbības atbilstības pārvalde nodrošina, lai par visiem šādiem iesniegtajiem ziņojumu tiktu veikta uzskaitē.

7. INFORMĒŠANA PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM

- 7.1. Ja attiecīgajai jomai vai struktūrvienībai nav pamatotas pārlicības, ka Interesešu konfliktu ir iespējams mazināt un kā saskaņā ar šo Politiku noteiktie pasākumi novērsīs būtiska kaitējuma risku tā klientam (klientiem), tad attiecīgās jomas vai struktūrvienības vadītājs pieņem lēmumu atklāt Interesešu konflikta vispārējo raksturu vai avotu attiecīgajam klientam atsevišķā rakstveida paziņojumā. Šādas informācijas sniegšana ir galīgais līdzeklis, un tā būtu jāveic tikai īpašos gadījumos, ja tiek uzskatīts, ka citi ieviestie pasākumi nav pietiekami, lai novērstu būtiska kaitējuma risku attiecīgajam (-iem) klientam (-iem).
- 7.2. Šādos gadījumos Bankai jāatklāj klientam informācija par attiecīgo Interesešu konfliktu pirms darījumu slēgšanas ar klientu vai viņa vārdā. Atklājot šo informāciju klientiem, jāņem vērā klienta statuss un darījumi, sniedzot pietiekamu informāciju, lai klients varētu pieņemt izsvērtu lēmumu par to, vai iesaistīties piedāvātajā darījumā.
- 7.3. Ja Darbiniekam kļūst zināmi apstākļi, kuri, viņaprāt, ietver Interesešu konfliktu, kas varētu būtiski ietekmēt Bankas klienta intereses, viņam ir pienākums ziņot par to savam tiešajam vadītājam vai Darbības atbilstības pārvaldei.

1. pielikums

Obligātās ieviešamās procedūras un pasākumi Interesešu konflikta pārvaldīšanai

1. Ja Interesešu konflikts radies starp diviem vai vairākiem SEB Grupas uzņēmumiem, vai ja Interesešu konflikts, kas attiecas uz klientu, ietekmē divus vai vairākus SEB Grupas uzņēmumus, tad attiecīgie uzņēmumi veic atbilstīgus (attiecīgi organizatoriskus un/vai administratīvus) pasākumus, lai Interesešu konflikts būtiski un/vai nelabvēlīgi neietekmētu to attiecīgo klientu intereses. Tāpat būtu jārikojas arī jomām un struktūrvienībām attiecībā uz iespējamiem Interesešu konfliktiem, kuri rodas starp tiem.
2. Darbinieki Bankas vārdā nerisina jautājumus, ja viņiem vai viņu Tuvam ģimenes loceklim vai cieši saistītam uzņēmumam, ir iespējamās intereses, kas ir konfliktā ar Bankas vai tās klientu interesēm, vai ja Darbinieka objektivitāte vai spēja pildīt pienākumus pret Banku var tikt citādi kompromitēta.
3. Darbinieku iesaiste (piemēram, līdzdalība Bankas grupā ietilpstošā uzņēmumā, kontu, kredītu vai citu pakalpojumu izmantošana, ko piedāvā Bankas grupā ietilpstošais uzņēmums) netiks uzskatīta par darbību, kas rada Interesešu konfliktu, kamēr šī iesaiste atbilst klienta darījumu attiecībām ar konkrēto SEB Grupas uzņēmumu.
4. Darbinieks neiesaistās uzņēmējdarbībā savā vai jebkuras trešās personas vārdā bez sava tiešā vadītāja piekrišanas katrā atsevišķā gadījumā.
5. Darbiniekiem ir jāsaņem iepriekšējs apstiprinājums no sava tiešā vadītāja un papildus arī no nākamā līmeņa vadītāja aktivitāšu veikšanai ārpus viņu darba tiesiskajām attiecībām ar SEB banku. Darbiniekiem nav atļauts iesaistīties konkurējošās iestādes valdē, ja vien minētās iesaiste netiek veikta institūcijās, kuras ietilpst tajā pašā institucionālās aizsardzības shēmā, kredītiestādēs, kas pastāvīgi saistītas ar centrālo institūciju, vai iestādēs, kuras darbojas prudenciālās konsolidācijas ietvaros¹.
6. Vienas jomas, struktūrvienības darbinieki nedrīkst nodot informāciju citas jomas, struktūrvienības darbiniekiem, ja minētās informācijas nodošana var kaitēt viena vai vairāku klientu interesēm.
7. Atsevišķi jāuzrauga Darbinieki, kuri sniedz pakalpojumus vai darbojas tādu klientu vārdā, kuru intereses var būt konfliktā ar Bankas interesēm.
8. Nedrīkst pastāvēt tiešai saiknei starp vienā darbībā iesaistīto Darbinieku atalgojumu un citā darbībā iesaistīto Darbinieku atalgojumu vai ieņēmumiem, ja sakarā ar šīm darbībām var rasties Interesešu konflikts.
9. Vienas jomas, struktūrvienības darbinieki nedrīkst nepamatoti ietekmēt veidu, kādā citas jomas, struktūrvienības Darbinieki veic savas darbības.
10. Darbinieki nedrīkst būt vienlaikus vai secīgi iesaistīti atsevišķu ieguldījumu vai papildpakalpojumu sniegšanā vai citu darbību veikšanā, ja šāda iesaistīšana varētu mazināt Interesešu konfliktu pienācīgu pārvaldību.
11. Veicot darījumus ar citu SEB Grupas uzņēmumu, jāievēro *SEB Group Transfer Pricing* politikā un Instrukcijā noteiktā kārtība.

¹ Sk. arī EBI Pamatnostādņu EBA/GL2017/11, par iekšējo pārvaldību saskaņā ar 2013/36/ES direktīvu, 12 nodaļas 113. (e) punktu.

12. Veicot personīgos finanšu darījumus, Darbiniekam kā Bankas un/vai Bankas grupas uzņēmuma klientam ir jāizmanto Bankas un/vai Bankas grupas piedāvātā klientu apkalpošana - attālinātie pakalpojumi, izmantojot internetbanku (www.ibanka.seb.lv un/vai tālruņa interneta pārlūks m.ibanka.lv) vai Mobilās bankas aplikācija. Ja Darbinieks izvēlas veikt finanšu darījumus kā Bankas un/vai Bankas grupas klients, minēto Darbinieku, veicot savus ikdienas pienākumus, ir jāapkalpo citam Darbiniekam saskaņā ar attiecīgā darbinieka darba aprakstu, ievērojot visus klientu apkalpošanas noteikumus.
13. Jāveic visi citi atbilstīgi pasākumi faktisku vai iespējamu Interesešu konfliktu pārvaldīšanai.

2. pielikums

Konkrēti pasākumi attiecībā uz leguldījumu pārvaldību un Depozitāriju

Pakalpojumi pensiju plānu pārvaldībai, kurus sniedz leguldījumu pārvaldes sabiedrība, un Depozitārija pakalpojumi pensiju plānu aktīviem, kurus sniedz Banka, jāveic neatkarīgi vienu no otra un tikai attiecīgo Pensiju plānu kopējās interesēs. Struktūrvienībai, kura sniedz Depozitārija pakalpojumus, pienākums ir veikt no leguldījumu pārvaldes sabiedrības neatkarīgu kontroli un visādā ziņā pienācīgu neatkarīgu kontroli atbilstoši Pensiju plānu interesēm.

leguldījumu pārvaldes uzņēmumā un Bankai, kas sniedz Depozitārija pakalpojumus, jāpieņem rakstiski norādījumi, kuri reglamentē un nodrošina to, ka:

- a) darbības Investīciju pārvaldes uzņēmumā un Depozitārija darījumi Bankā tiek organizēti, ievērojot atbilstīgas informācijas barjeras, skaidru un nepārprotamu informācijas sniegšanas kārtību konfidencialitātes uzturēšanai un skaidru atbildības sadalījumu.
- b) Depozitārijs var rīkoties neatkarīgi no leguldījumu pārvaldes sabiedrības, lai efektīvi uzraudzītu tā kontrolē esošos aktīvus;
- c) pakalpojumus leguldījumu pārvaldes sabiedrībā un Depozitārijā sniedz saskaņā ar parastiem tirgus noteikumiem,
- d) Banka nenodarbina leguldījumu pārvaldes sabiedrības darbiniekus Depozitārija pakalpojumu sniegšanā,
- e) Funkcionāli un hierarhijas ziņā Banka ir nodalījusi citus savus pienākumus un atbildību no Depozitārija pienākumiem un atbildības.

3. pielikums

Pakalpojumi, darbības un situācijas, kurās Interesešu konflikti var rasties institucionālā līmenī

1. Ieguldījumu konsultācijas

Ieguldījumu konsultāciju (tostarp Korporatīvo finanšu pakalpojumu) mērķis ir sniegt atbilstīgu konsultāciju, kas ir piemērota katra individuālā klienta konkrētajiem apstākļiem. Šī interese ir pilnībā nošķirta, un to teorētiski var negatīvi ietekmēt:

- a) jebkuri citi Bankas klienti, kuriem ir interese konkrētajā jautājumā,
- b) Bankas ieinteresētība savu pozīciju pārvaldīšanā,
- c) Bankas ieguldījumu klientu vēlme vai tās Portfeļa pārvaldības un Fondu pārvaldības darbību mērķis veikt finanšu instrumentu darījumus saskaņā ar vislabākajiem noteikumiem,
- d) Bankas un tās saistīto sabiedrību kā finanšu instrumentu emitentu/nodrošinātāju, apdrošināšanas produktu un citu finanšu produktus un pakalpojumu sniedzēju intereses,
- e) Darbinieku atalgojuma struktūra.

2. Portfeļa pārvaldība

Portfeļa pārvaldības darbība ir vērsta uz portfeļa peļņas palielināšanu, ievērojot portfelī noteiktos ieguldījumu kritērijus. Portfeļa pārvaldnieku pieņemtajiem lēmumiem jābūt nošķirti, un teorētiski tos var negatīvi ietekmēt:

- a) Bankas korporatīvie klienti, kuri vēlas emitēt vai iegūt vērtspapīrus par vislabāko iespējamo cenu vai sasniegt citus stratēģiskos mērķus,
- b) Bankas ieinteresētība savu pozīciju pārvaldīšanā,
- c) Bankas un tās saistīto sabiedrību kā finanšu instrumentu emitentu/pārdevēju intereses, un
- d) Darbiniekam/portfeļa pārvaldniekam pieejama iekšēja informācija par klienta finansiālo stāvokli, vai cita iekšēja informācija, kas var ietekmēt portfelī esošo finanšu instrumentu cenu.

3. Darījumu veikšanas savā vārdā

Bankas savā vārdā veiktie darījumi ir vērsti uz sava ieguldītā kapitāla atdeves palielināšanu. Šī interese ir nošķirta no Bankas klientu interesēm, un teorētiski Interesešu konflikti var rasties starp šīm darbībām un:

- a) klientu interesēm, kuri savu ieguldīšanas darbību laikā slēdz darījumus ar Banku,
- b) Bankas darbībām, kas tiek veiktas ieguldījumu izpētes, ieguldījumu konsultāciju un Portfeļa pārvaldības jomās.

4. Klienta darījumi

Veicot darījumus ar klientiem un to vārdā, Banka iegūst informāciju par klientu darījumiem. Teorētiski šādu informāciju ir iespējams ļaunprātīgi izmantot (un tādējādi radīt Interesešu konflikta iespēju) saistībā ar:

- a) citu Bankas klientu interesēm, kuri tirgo tādus pašus vērtspapīrus vai vēlas izmantot citus pakalpojumus,
- b) Bankas savā labā veiktajām darbībām, jo īpaši, Darījumu veikšana savā vārdā,
- c) Darbinieku ieinteresētību Personīgajos darījumos,
- d) Darbiniekiem, iesaistoties privātos darījumus ar klientu.

5. Risku vadības funkcijas un citas administratīvās funkcijas

Bankas iekšējo risku vadības un citu administratīvo funkciju mērķis ir aizsargāt Bankas kā aizdevēja klientiem, vērtspapīru investora un personas, kas uzņemas finanšu risku kopumā, intereses. Šādas funkcijas ietver kredītrisku un tirgus riska analīzi un pārvaldību.

Šo funkciju izpildē attiecīgie Darbinieki iegūst konfidenciālu informāciju par klientiem, Bankas pozīcijām un ar tām saistītām Bankas ieteicamajām darbībām. Teorētiski šādu informāciju ir iespējams izmantot ļaunprātīgi (tādējādi radot Interesešu konflikta iespēju) saistībā ar:

- a) citu Bankas klientu interesēm, kuri ir attiecīgā klienta investori vai konkurenti;

- b) Bankas sniegtajām konsultācijām;
- c) Bankas savā labā veiktajām darbībām, jo īpaši Darījumu veikšana savā vārdā;
- d) Darbinieku ieinteresētību veikt Personīgos darījumus.

Turklāt attiecīgie Darbinieki pēc saviem ieskatiem dod norādes vai veic šādas darbības, lai aizsargātu Bankas intereses, neskatoties uz to, ka šādas norādījumus vai darbības var būt pretrunā ar tās klientu interesēm.

6. Turētājbankas pakalpojumi

Sniedzot turētājbankas pakalpojumus klientiem, Banka saņems informāciju par viņu aktīviem. Teorētiski šādu informāciju ir iespējams izmantot ļaunprātīgi (tādējādi radot iespējamu interešu konfliktu) saistībā ar:

- a) SEB grupas darbībām savā vārdā, jo īpaši Darījumu veikšanas savā vārdā,
- b) Darbinieku interesēm Personīgos darījumos.
- c) Bankas struktūrvienībām, kas sniedz klientu vērtspapīru u.c. turētājbankas pakalpojumus, ir jānodrošina, lai klienta intereses tiktu aizsargātas neatkarīgi no citu klientu interesēm vai citu Bankas pušu interesēm.
- d) Uz Depozitārija darbībām attiecas norādījumi, kas nosaka, kādā veidā Depozitārijam kā kontroles funkcijai jāveic savi pienākumi.

8. Kredīti un finansēšana

Bankas kreditēšanas un finansēšanas darbības ietver finansēšanu, kredītrisku vadību, rīcību ar ķīlām u. c. klientu labā, kas var novest pie Interešu konflikta saistībā ar citām Bankas veiktajām darbībām vai saistībā ar citiem klientiem.

Piemēram, Interešu konflikta rašanās iespēja pastāv situācijās, kad Banka ir piešķirusi kredītus klientam, kuram ir finansiālas problēmas, un šis klients vēršas pēc palīdzības Bankā, lai iegūtu naudu no saviem akcionāriem vai sabiedrības, piemēram, emitējot jaunus finanšu instrumentus.

9. Apdrošināšanas izplatīšana

Veicot apdrošināšanas izplatīšanas darbības, iespējamie Interešu konflikti Bankai varētu rasties saistībā ar konsultācijām, kurās ņem vērā individuālā klienta konkrētos apstākļus. Klienta intereses varētu potenciāli neatbilstoši ietekmēt:

- a) konsultāciju piedāvājumu veids un saturs, piemērotības novērtēšana un saistītie procesi,
- b) trešo pušu maksājumi (pamudinājumi) attiecībā uz apdrošināšanas produktiem vai finanšu instrumentiem, kā arī darbinieku atalgojuma struktūru modeļi,
- c) Bankas un tās saistīto uzņēmumu kā finanšu instrumentu emitentu, apdrošināšanas produktu un citu finanšu produktu un pakalpojumu sniedzēju intereses; un/vai
- d) jebkuri citi Bankas klienti, kuri ir ieinteresēti izskatāmajā jautājumā.

10. SEB Investment Management, SEB atklātā pensiju fonda un Depozitārija konflikti

Pensiju plānu pārvaldības pakalpojumus sniedz IPAS, SEB Investment Management un P3P pensiju plānu administrēšanu nodrošina AS "SEB atklātais pensiju fonds", bet Depozitārija pakalpojumus SEB grupas ietvaros sniedz Banka, kas varētu novest pie Interešu konflikta, piemēram:

- a) krāpšanas riska, ko rada pārkāpumi, par kuriem nav paziņots regulatoram, lai izvairītos no sliktas reputācijas,
- b) maksātnespējas riska (mazākas uzmanības pievēršana Depozitārija maksātspējai),
- c) ieguldījumu vienā grupā risks (Grupās uzņēmumu savstarpējie ieguldījumi),
- d) juridisko resursu risks (izvairīšanās veikt juridiskas darbības pret Depozitāriju).

SEB Grupā ieviestie pasākumi novērš minēto situāciju rašanos. Uzņēmumu organizatoriskām struktūrām jānodrošina SEB ieguldījumu pārvaldības un Bankas uzraudzības un darbības funkciju neatkarību. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrībā ir noteikta uz objektīviem kritērijiem balstīta lēmumu pieņemšanas kārtība par Depozitārija izvēli un iecelšanu. Bankai kā Depozitārijam ir jādarbojas neatkarīgi un pensiju plānu interesēs. Depozitārijs nodrošina ieviesto kontroli, procesu pārbaudes un atbilstīgas saskaņošanas kārtības piemērošanu un regulāru pārskatīšanu. Depozitārijs ir izveidojis skaidru un visaptverošu ziņošanas procedūru, lai pārvaldītu situācijas, kad, veicot savus uzraudzības

pienākumus, var tikt atklātas iespējamās neatbilstības. Sīkāku informāciju par šādām iespējamām neatbilstībām, ja tās tiktu atklātas, jāiesniedz regulatoram.

11. Korporatīvās finanses

Veicot darījumus ar klientiem un to vārdā, Banka iegūst informāciju par klientu darījumiem. Teorētiski šādu informāciju ir iespējams izmantot ļaunprātīgi (tādējādi radot Interesešu konflikta iespēju) saistībā ar:

- a) citu Bankas klientu interesēm, kuri ir attiecīgā klienta investori vai konkurenti;
- b) Bankas sniegtajām konsultācijām;
- c) Bankas savā labā veiktajām darbībām, jo īpaši Darījumu veikšanas savā vārdā;
- d) Darbinieku interesēm Personīgajos darījumos.

Ja Banka organizē darījumu savam Korporatīvo finanšu darījumu klientam, iesaistītie Darbinieki nedrīkst rīkoties, ņemot vērā tikai sava klienta interesēs, ja tās ir pretrunā ar citu Bankas klientu vai pašas Bankas interesēm.

4. pielikums

Situācijas, kurās Interesu konflikti var rasties Darbinieka līmenī

1. Personīgie darījumi

Darbinieki var veikt Personīgos darījumus, un, to darot, viņu intereses var būt pretrunā ar pašas Bankas vai tās klientu interesēm (vai arī var tikt gūtas nepamatotas priekšrocības). Detalizēts Darbinieka veicamo darbību apraksts ir sniegts Instrukcijā "Personīgie darījumi".

2. Ārpusdarba aktivitātes/iepriekšējās darba tiesiskās attiecības

Darbinieku vai Darbinieku Tuvu ģimenes locekļu pašreizējās un iepriekšējās ārpusdarba aktivitātes un iepriekšējās darba tiesiskās attiecības (pēdējo trīs gadu laikā) var būt pretrunā ar pašas Bankas vai tās klientu interesēm.

3. Citi Interesu konflikti, kas saistīti ar Darbiniekiem

- 3.1. Darbinieku vai Darbinieku Tuvu ģimenes locekļu iepriekšējās (pēdējo trīs gadu laikā vai ilgāk, ja tās joprojām ietekmē Darbinieka uzvedību) un pašreizējās personiskās ekonomiskās intereses (piemēram, akcijas, citas īpašumtiesības un dalība, finanšu līdzdalība un citas ekonomiskās intereses komerciālajos klientos, intelektuālā īpašuma tiesības, aizdevumi, kurus Banka piešķir uzņēmumam, kura īpašnieks ir Darbinieks, dalība institūcijā vai institūcijas vai struktūrvienības īpašumtiesības ar konfliktējošām interesēm) varētu novest pie faktiskā vai potenciāla Interesu konflikta saistībā vai nu ar pašas Bankas, vai tās klientu interesēm. Darbinieku iesaiste SEB Grupā (piemēram, līdzdalība SEB Grupas uzņēmumā, privātie konti, aizdevumi vai citi pakalpojumi, kurus sniedz SEB Grupas uzņēmums) nav jāuzskata par tādu, kas izraisa Interesu konfliktu, ja minēto iesaisti var pamatot uzskatīt par klienta attiecībām ar attiecīgo SEB uzņēmumu.
- 3.2. Darbinieku vai Darbinieku tuva ģimenes locekļa iepriekšējās (pēdējo trīs gadu laikā vai ilgāk, ja tam joprojām ir ietekme uz Darbinieka uzvedību) vai pašreizējās personiskās vai profesionālās attiecības ar īpašniekiem, kuriem ir Būtiska līdzdalība SEB Grupas uzņēmumos, varētu novest pie faktiskā vai iespējama interešu konflikta attiecībā uz pašu SEB Grupu vai tās klientu interesēm.
- 3.3. Darbinieku vai Darbinieku tuva ģimenes locekļa iepriekšējās (pēdējo trīs gadu laikā vai ilgāk, ja tam joprojām ir ietekme uz Darbinieka uzvedību) vai pašreizējās personiskās vai profesionālās attiecības ar citu Darbinieku kādā no SEB Grupas uzņēmumiem var radīt faktisku vai iespējamu Interesu konfliktu attiecībā uz pašu SEB Grupu vai tās klientiem.
- 3.3. Darbinieku vai Darbinieku tuva ģimenes locekļa iepriekšējās (pēdējo trīs gadu laikā vai ilgāk, ja tam joprojām ir ietekme uz Darbinieka uzvedību) vai pašreizējās personiskās vai profesionālās attiecības ar īpašniekiem, kuriem ir Būtiska līdzdalība SEB Grupas uzņēmumos, varētu novest pie faktiskā vai iespējama Interesu konflikta attiecībā uz pašu SEB Grupu vai tās klientiem.