

Izstrādāta pamatojoties uz: „**Interesešu konfliktu risināšanas instrukcija SEB grupā**”

Apstiprināts ar: **24.04.2018 Valdes lēmumu Nr. 2018-VALD-2-17-056** un **18.04.2018 Padomes lēmumu**

Dokumenta īpašnieks:
Darbības atbilstības pārvalde

Spēkā no: **24.04.2018**

INTEREŠU KONFLIKTI

Saturs

1. Terminu un definīcijas	2
2. Ievads	4
3. Atbildības	4
4. Noteikumi par interesešu konfliktiem iekšējos un ārējos normatīvajos aktos	4
5. Interesešu konfliktu identificēšana	5
5.1. Ieguldījumu izpēte	5
5.2. Ieguldījumu konsultācija	5
5.3. Portfeļa pārvaldība un Fondu pārvaldība	6
5.4. Tirdzniecība savā vārdā	6
5.5. Personīgie darījumi	6
5.6. Klienta darījumi	6
5.7. Korporatīvā finanšu kultūra	6
5.8. Risku vadības funkcijas	7
5.9. Turētājbankas darbības	7
5.10. Kredīti un finansēšana	7
5.11. Ārējās aktivitātes	7
6. Iespējamo interesešu konfliktu vadība	7
7. Interesešu konflikti starp Banku un tās darbiniekiem	9
8. Interesešu konflikti starp dažādām Bankas Grupas un SEB Grupas sabiedrībām	9
9. Ziņojumu sniegšana par pakalpojumiem un darbībām, kas rada kaitējošus Interesešu konfliktus, un to reģistrēšana	9
10. Pamudinājumi	10
11. Informācijas atklāšana par Interesešu konfliktiem	10

1. Termini un definīcijas

Šajā Politikā tiek lietoti šādi termini:

Banka	AS „SEB banka”.
SEB Grupa	Skandināviska Enskilda Banken AB (publ), tās meitas sabiedrības un citas saistītās sabiedrības.
Politika	Šī Interesešu konfliktu Politika.
Interesešu konflikts	<p>situācija, kurā dažādām pusēm ir savstarpēji konfliktējošas intereses. Šādi konflikti var rasties starp dažādām funkcijām, pārvaldēm un/vai Bankas Grupas sabiedrībām, citām SEB Grupas sabiedrībām, Darbiniekiem, struktūrvienībām, pārvaldēm (tostarp Bankas Grupas vadītājiem, Darbiniekiem un piesaistītajiem aģentiem vai viņu tiešā vai netiešā kontrolē esošu personu) un to klientiem, vai starp vairākiem klientiem.</p> <p>Jomās, kurās Bankai pastāv teorētisks Interesešu konflikta rašanās risks, ietilpst gadījumi, kad Banka, tās Darbinieks, vadītājs vai Bankas 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	finanšu instrumentu darījumu veikšana ar klientiem un to vārdā.
Korporatīvie 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 līgumu noslēgšanā 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 noteiktā iestāde.
Darbinieks	Bankas amatpersonas, darbinieki, praktikanti, konsultanti, pakalpojumu sniedzēji uz uzņēmuma līguma pamata;
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 strukturētie fondi (ieguldījumu sabiedrības un citi uzņēmumi, kas nav kopīgo ieguldījumu fondi, piemēram, SICAV ieguldījumu fonds).
Fondu pārvaldība	Fonda ieguldījumu pārvaldība, kā arī ar to saistītie administratīvie pasākumi.
Ieguldījumu konsultācija	personīgu ieteikumu sniegšana klientam pēc klienta pieprasījuma vai Bankas iniciatīvas attiecībā uz vienu vai vairākiem ar finanšu instrumentiem saistītiem darījumiem.
Ieguldījumu izpēte	izpēte vai cita informācija, ar kuru tieši vai netieši rekomendē vai iesaka ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu emitentiem, ietverot jebkuru atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai iespējamo vērtību vai cenu, un kas ir paredzēta izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai, un kas ir definēta vai aprakstīta kā ieguldījumu izpēte vai līdzīgi, vai citādi atspoguļota kā mērķis vai neatkarīgs skaidrojums par rekomendācijā iekļautiem jautājumiem.
Personīgie darījumi	Darbinieku vai viņu vārdā veiktie darījumi viņu personīgajos kontos.
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.
Tirdzniecība savā vārdā	tirdzniecība, izmantojot pašu kapitālu, kā rezultātā tiek noslēgti darījumi par vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem.

Ārējās aktivitātes Darbinieka aktivitātes ārpus Bankas, piemēram, darbs citā uzņēmumā (gan pilna, gan nepilna darba laika) vai cita uzņēmuma valdē vai vadībā, vai, ja Darbiniekam pieder uzņēmums, kas veic jebkādu darbību.

2. Ievads

- 2.1. Banka un tās Darbinieki, 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. 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.
- 2.5. Šī Politika arī nosaka darījumu izpildes kārtību un veicamos pasākumus, lai novērstu jebkura šāda teorētiski iespējama Interesešu konflikta rašanos, un rīcību Interesešu konflikta situācijās, lai izvairītos no klientu interešu negatīvas ietekmēšanas.

3. Atbildības

- 3.1. **Darbības atbildības pārvalde** ir atbildīga par:
 - 3.1.1. šīs Politikas uzturēšanu;
 - 3.1.2. izpēti un konsultēšanu interešu konfliktu jautājumos.

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 Lietišķā uzvedība nosaka principus, kas atspoguļo Bankas pamatvērtības un kas visiem Darbiniekiem jāievēro ikdienas darbā. Atbilstoši šai Instrukcijai, katra Darbinieka pienākums ievērot Lietišķo uzvedību, un gadījumos, kad rodas šaubas par to kā rīkoties, jājautā savam vadītājam vai Darbības atbildības pārvaldei.
- 4.3. Instrukcija "Bankas darbības organizācija" nosaka kārtību, kādā tiek pieņemti lēmumi dažādās biznesa jomās, struktūrvienībās, filiālēs un pārvaldēs. Šajā instrukcijā paredzētie noteikumi attiecībā uz atbildību sadali cita starpā ir paredzēti, lai pasargātu no riskiem, ko var radīt iespējamie Interesešu konflikti.
- 4.4. Banka ir pieņēmusi Personīgo darījumu instrukciju, kurā noteikts, ka konkrētiem Darbiniekiem (atkarībā no viņu ieņemamā amata) cita starpā pirms darījumu veikšanas ar finanšu instrumentiem ir jālūdz atļauja un pēc tam jāziņo par

- veiktajiem darījumiem ar finanšu instrumentiem. Šī instrukcija arī aizliedz īstermiņa tirdzniecību ar finanšu instrumentiem.
- 4.5. Instrukcija par Dāvanām un biznesa izklaidi nosaka principus un prasības dāvanu un biznesa izklaides piedāvāšanai un pieņemšanai, kā arī nosaka Bankas un Darbinieku uzvedības standartus.
 - 4.6. Instrukcija par pārņemto īpašumu pārdošanu Darbiniekiem nosaka principus, kas jāievēro, pārdodot īpašumu, ko Bankas Grupa ir pārņēmusi savā īpašumā no saviem klientiem.
 - 4.7. Darbinieku Ārējo aktivitāšu rezultātā var rasties Interesešu konflikts ar Bankas un bankas klientu interesēm. Lietišķajā uzvedībā un Interesešu konfliktu instrukcijās ir atrunāti principi, kuriem Darbiniekiem ir jāseko, uzsākot Ārējās aktivitātes.

5. Interesešu konfliktu identificēšana

Pakalpojumi, darbības un situācijas, kurās pastāv Interesešu konfliktu rašanās iespēja, ietver:

5.1. Ieguldījumu izpēte

5.1.1. Ieguldījumu izpēte sniedz investējošiem klientiem informāciju, kas palīdz viņiem pieņemt apzinātus lēmumus attiecībā uz ieguldījumiem. Ikvienu investējošā klienta intereses veikt rentablus ieguldījumus ir nošķirtas, un teorētiski tās var negatīvi ietekmēt:

1. Bankas korporatīvie klienti, kuri vēlas emitēt vērtspapīrus par labāko iespējamo cenu;
2. SEB Grupas sabiedrības, kas tirgojas savā vārdā un vēlas pārvaldīt Bankas Grupas fondus sev visizdevīgākajā veidā;
3. Bankas un SEB Grupas Portfeļa pārvaldības un Fondu pārvaldības darbības, kas vērstas uz to kontrolē esošo aktīvu vislielākās iespējamās atdeves saglabāšanu;
4. Banka, SEB Grupa un tās saistītās sabiedrības kā finanšu instrumentu emitenti/pārdevēji;
5. netaimā veiktas darbības, piemēram, persona, kura saņem ziņojumu ātrāk par citiem, var rīkoties, pirms šāds ziņojums ir ietekmējis attiecīgā vērtspapīra cenu.

5.2. Ieguldījumu konsultācija

5.2.1 Ieguldījumu konsultāciju (tostarp Korporatīvo finanšu pakalpojumu) mērķis ir sniegt atbilstošu padomu, kas ir piemērots katra individuālā klienta konkrētajai situācijai. Šī interese ir pilnībā nošķirta, un to teorētiski var negatīvi ietekmēt:

1. jebkuri citi Bankas klienti, kuriem ir interese konkrētajā jautājumā;
2. Bankas ieinteresētība savu pozīciju pārvaldīšanā;
3. Bankas investējošo klientu vēlme vai tās Portfeļa pārvaldības un Fondu pārvaldības darbību mērķis tirgoties ar finanšu instrumentiem ar pēc iespējas labākiem nosacījumiem;
4. Bankas un tās saistīto sabiedrību intereses emitēt/pārdot finanšu instrumentus ar pēc iespējas labākiem nosacījumiem
5. Darbinieku atalgojuma struktūra.

5.3. Portfeļa pārvaldība un Fondu pārvaldība

- 5.3.1. Portfeļa pārvaldības un Fondu pārvaldības darbība ir vērsta uz portfeļa peļņas palielināšanu, ievērojot portfelī noteiktos ieguldījumu kritērijus. Portfeļa un fondu pārvaldnieku pieņemtajiem lēmumiem jābūt nošķirti, un teorētiski tos var negatīvi ietekmēt: Bankas korporatīvie klienti, kuri vēlas emitēt vai iegūt vērtspapīrus par labāko iespējamo cenu vai sasniegt citus stratēģiskus mērķus;
2. Bankas ieinteresētība savu pozīciju pārvaldīšanā;
 3. Bankas un tās saistīto sabiedrību kā finanšu instrumentu emitentu/pārdevēju intereses;
 4. nelaikā veiktas darbības vai neatbilstoši sadales principi, jo darījumu izpildes vai sadales veids var radīt Fondiem vai klientiem nepamatotas priekšrocības uz citu rēķina.

5.4. Tirdzniecība savā vārdā

- 5.4.1. Bankas savā vārdā veiktā tirdzniecība ir vērsta uz sava ieguldītā kapitāla atdeves palielināšanu. Šī interese ir nošķirta no Bankas klientu interesēm, un teorētiski Interesu konflikti var rasties starp šīm darbībām un: klientu interesēm, kuri savu ieguldījumu darbību laikā slēdz darījumus ar Banku;
2. Bankas darbībām, kas tiek veiktas ieguldījumu izpētes, ieguldījumu konsultāciju, Portfeļa pārvaldības un Fondu pārvaldības jomās.

5.5. Personīgie darījumi

- 5.5.1. Darbinieki var iesaistīties Personīgos darījumos, un tādā gadījumā viņu intereses var būt pretrunā ar pašas Bankas vai tās klientu interesēm (vai izmantot tās neatbilstošā veidā). Sīkāka informācija ir sniegta Personīgo darījumu instrukcijā.

5.6. Klienta darījumi

- 5.6.1. Veicot darījumus ar klientiem un to vārdā, Banka iegūst informāciju par klientu darījumiem. Teorētiski šādu informāciju var ļaunprātīgi izmantot (un tādējādi radīt Interesu konflikta iespēju) saistībā ar: citu Bankas klientu interesēm, kuri tirgojas ar tādiem pašiem vērtspapīriem vai vēlas izmantot citus pakalpojumus;
2. Bankas savā labā veiktajām darbībām, jo īpaši savā vārdā veiktās tirdzniecības jomā;
 3. Darbinieku ieinteresētību Personīgos darījumos.

5.7. Korporatīvā finanšu kultūra

- 5.7.1. Veicot darījumus ar klientiem, vai to vārdā, Banka iegūst informāciju par klientu. Šī informācija var tikt izmantota ļaunprātīgi saistībā ar:
1. citu Bankas klientu interesēm, to ieguldītājiem un konkurentiem;
 2. Bankas sniegtajām konsultācijām klientiem;
 3. Bankas ieinteresētība savu pozīciju pārvaldīšanā, jo īpaši savā vārdā veiktās tirdzniecības jomā;
 4. Bankas investējošo klientu vēlmi vai tās Portfeļa pārvaldības un Fondu pārvaldības darbības mērķi tirgoties ar finanšu instrumentiem ar iespējami labākajiem nosacījumiem;
 5. Darbinieku ieinteresētību veikt Personīgos darījumus.
- 5.7.2. Gadījumos, kad Bankas veic darījumu klienta vārdā, šādā darījumā iesaistītie Darbinieki cenšas darboties savu klientu labākajās interesēs, neskatoties uz to, ka tas var būt pretrunā ar citu klientu vai Bankas pašas interesēm.

5.8. Risku vadības funkcijas

- 5.8.1. 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.
- 5.8.2. Šo funkciju izpildē attiecīgie Darbinieki iegūst konfidenciālu informāciju par klientiem, Bankas pozīcijām un ar tām saistītām Bankas ieteicamajām darbībām. Teorētiski šādu informāciju var ļaunprātīgi izmantot (un tādējādi radīt Interesešu konflikta iespēju) saistībā ar:
1. citu Bankas klientu interesēm, kuri ir attiecīgā klienta investori vai konkurenti;
 2. Bankas veicamo izpēti un konsultāciju sniegšanu;
 3. Bankas savā labā veiktajām darbībām, jo īpaši savā vārdā veiktās tirdzniecības jomā;
 4. Darbinieku ieinteresētību veikt Personīgos darījumus.
- 5.8.3. Turklāt attiecīgie Darbinieki pēc saviem ieskatiem dod norādes vai veic šādas darbības, lai aizsargātu Bankas intereses, neskatoties uz to, ka šādas norādes vai darbības var būt pretrunā ar tās klientu interesēm.

5.9. Turētājbankas darbības

- 5.9.1. 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. Šajā kontekstā informāciju par klienta fondiem un norēķinu darījumiem (kas var dot labumu saņēmējam) bez klienta piekrišanas nedrīkst atklāt citai Bankas struktūrvienībai vai biznesa jomai.
- 5.9.2. Banka, darbojoties kā Depozitārijs, savā Fonda aktīvu turēšanas darbībā nodala šādas operācijas no Bankas Grupai piederošo Fondu pārvaldības un tās darbībām, kas sastāv no kredītu un citu pakalpojumu sniegšanu attiecīgajam Fondam.
- 5.9.3. Uz Depozitārija darbībām attiecas noteikumi, kas regulē kārtību, kādā tiek izpildīti to pienākumi veikt kontroles funkciju.

5.10. Kredīti un finansēšana

- 5.10.1. Bankas kredītu un finansēšanas darbības ietver finansēšanu, kredītrisku vadību, ķīlu noformēšanu u. c. klientiem, kas var radīt Interesešu konflikta iespēju saistībā ar citām Bankas veiktajām darbībām vai saistībā ar citiem klientiem.
- 5.10.2. Piemēram, Interesešu konflikta rašanās iespēja pastāv situācijās, kad Banka ir piešķīrusi kredītu klientam, kuram ir finansiālas problēmas, un šis klients vērsas pēc palīdzības arī Bankā, lai iegūtu naudu no saviem akcionāriem vai sabiedrības, piemēram, emitējot jaunus finanšu instrumentus.

5.11. Ārējās aktivitātes

- 5.11.1. Darbinieku Ārējo aktivitāšu rezultātā var rasties Interesešu konflikts ar Bankas un to klientu interesēm (Skatīt sadaļu nr.6).

6. Iespējamo interesešu konfliktu vadība

- 6.1. Galvenais pasākums, kas jāveic, lai novērstu Interesešu konfliktu negatīvu ietekmi uz klientiem, ir nodrošināšana, lai klienta labā veiktās darbības balstītos vienīgi uz konkrētā klienta interesēm un tiktu veiktas neatkarīgi no citu Bankas klientu jebkādām interesēm, citām darbībām vai Darbiniekiem utt.

- 6.2. Bankai jācenšas panākt neatkarību, nodalot savas darbības struktūrvienībās, filiālēs un pārvaldēs, kuru pienākumu nošķiršana ir darbības pamatprincips klienta interešu īstenošanā.
- 6.3. Bankas biznesa jomas, pārvaldes, filiāles vai struktūrvienības, kurās vai starp kurām var rasties potenciāli Interesešu konflikti, vadītājs ievieš attiecīgas procedūras un pasākumus, lai nodrošinātu, ka:
 - 6.3.1. Darbinieks Bankas vārdā nerisina jautājumus, kuros viņam vai ar viņu cieši saistītai personai vai uzņēmumam ir personīgas intereses. Bankas Darbinieks neizmanto piekļuvi Bankas iekšējām informācijas sistēmām, lai tur veiktu jebkāda veida darbības attiecībā uz sevi (tajā skaitā, konta atlikumu apskatīšanu), vai ar sevi saistītām personām (tajā skaitā juridiskām personām), saskaņā ar Politiku "Interesešu konflikti";
 - 6.3.2. Darbinieks, kā Bankas un/vai Bankas Grupas uzņēmuma klients, personīgos finanšu darījumus veic, izmantojot Bankas un/vai Bankas Grupas uzņēmuma klientiem piedāvātos klientu apkalpošanas veidus – attālinātos pakalpojumus internetbankā (www.ibanka.lv un/vai telefona interneta pārlūkprogrammā m.ibanka.lv), vai telefonā, izmantojot Bankas mobilo aplikāciju. Gadījumā, ja Darbinieks kā Bankas un/vai Bankas Grupas klients izvēlas apkalpoties klātienē, Darbinieka apkalpošana jāveic citam Darbiniekam saskaņā ar attiecīgā Darbinieka amata aprakstu, ikdienas darba pienākumu pildīšanas ietvaros un, ievērojot visus ar klientu apkalpošanu, saistītos noteikumus un prasības;
 - 6.3.3. Darbinieks neiesaistās uzņēmējdarbībā savā vai jebkuras trešās personas vārdā bez sava tiešā vadītāja piekrišanas katrā atsevišķā gadījumā;
 - 6.3.4. Darbiniekam par Ārējām aktivitātēm (tajā skaitā arī, gadījumos, kad Ārējās aktivitātes rezultātā Darbinieks ieņem valdes locekļa/priekšsēdētāja amatu) jāsaņem iepriekšēja piekrišana no tiešā vadītāja un arī papildus no tiešā vadītāja vadītāja;
 - 6.3.5. vienas biznesa jomas, struktūrvienības, filiāles vai pārvaldes Darbinieki neapmainās ar informāciju ar citu biznesa jomu, struktūrvienību, filiāļu vai pārvalžu Darbiniekiem, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku klientu interesēm;
 - 6.3.6. tiek atsevišķi uzraudzīti Darbinieki, kuri sniedz pakalpojumus vai veic darbības klientu vārdā, kuru intereses var būt pretrunā ar, piemēram, Bankas interesēm;
 - 6.3.7. nepastāv tieša saikne starp vienā darbībā iesaistīto Darbinieku atalgojumu un citā darbībā iesaistīto Darbinieku atalgojumu vai ieņēmumiem, ja sakarā ar šīm darbībām var rasties Interesešu konflikts;
 - 6.3.8. vienas biznesa jomas, pārvaldes, filiāles vai struktūrvienības Darbinieki nevar negatīvi ietekmēt to, kā citas biznesa jomas, pārvaldes, filiāles vai struktūrvienības Darbinieki veic savu darbu;
 - 6.3.9. vienas biznesa jomas, pārvaldes, filiāles vai struktūrvienības Darbinieki nav bez nepieciešamības vienlaikus vai secīgi iesaistīti atsevišķu ieguldījumu vai papildu pakalpojumu sniegšanā vai darbībās, ja šāda iesaistīšanās var kaitēt pienācīgai Interesešu konfliktu vadībai;
 - 6.3.10. tiek veikti jebkuri citi atbilstoši pasākumi, lai pārvaldītu iespējamās Interesešu konfliktus.
- 6.4. Gadījumos, kad nav iespējams novērst Darbinieka iesaistīšanos dažādu ieguldījumu vai papildu pakalpojumu sniegšanā vai darbībās, šādu vairākkārtēju iesaistīšanos

regulē iekšējie noteikumi, kas nodrošina jebkādu iespējamo Interesešu konfliktu pienācīgu vadību.

7. Interesešu konflikti starp Banku un tās darbiniekiem

- 7.1. Lai novērstu Interesešu konfliktus starp Banku un tās Darbiniekiem, Darbinieks savu darba pienākumu izpildes laikā nedrīkst piedalīties lēmumu pieņemšanas procesā vai veikt darbības savā vai jebkuras trešās personas (tostarp ar darbinieku saistītas personas) vārdā, ja šāda darbība var negatīvi ietekmēt Bankas vai Bankas klientu intereses;
- 7.2. Padomes vai Valdes locekļi savu amata pienākumu izpildē novērš Interesešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par darījumiem, kuros konkrētajam Padomes vai Valdes loceklim rodas vai var rasties Interesešu konflikts. Bankas Padomes vai Valdes locekļi ziņo Padomei par darījumiem, kuros konkrētajam Padomes vai Valdes loceklim var tieši vai netieši rasties Interesešu konflikts.

8. Interesešu konflikti starp dažādām Bankas Grupas un SEB Grupas sabiedrībām

- 8.1. Ja starp divām vai vairākām SEB Grupas sabiedrībām rodas Interesešu konflikts vai ar klientu saistītais Interesešu konflikts ietekmē divas vai vairāk SEB Grupas sabiedrības, Darbiniekiem ir jāveic nepieciešamie pasākumi, lai nodrošinātu, ka Interesešu konflikts būtiski un/vai negatīvi neietekmē to attiecīgo klientu intereses. Tieši tāpat ir jārikojas arī biznesa jomām, struktūrvienībām, filiālēm un pārvaldēm attiecībā uz Interesešu konfliktiem, kuri rodas to starpā.
- 8.2. Banka sniedz gan Fondu pārvaldības, gan Depozitārija pakalpojumus, kā rezultātā to starpā var rasties Interesešu konflikts. Fondu pārvaldības sabiedrības nodrošinātie pakalpojumi un Depozitārija pakalpojumi ir jāsniedz nošķirti viens no otra un vienīgi Fonda ieguldītāju kopējās interesēs. Bankas struktūrvienība, kas sniedz Depozitārija pakalpojumus, ir atbildīga par savu kontroles pasākumu veikšanu nošķirti no Fondu pārvaldības sabiedrības un par to, lai visādā ziņā veiktu savu neatkarīgu kontroli ieguldītāju labākajās interesēs.
- 8.3. Visās Sabiedrībās, kas iesaistītas Fondu pārvaldībā vai sniedz Depozitārija pakalpojumus, jāievieš rakstiski noteikumi, kas regulē un nodrošina, ka:
 - 8.3.1. Fondu pārvaldība un Depozitārija darbības Bankas Grupā tiek organizētas, nosakot atbilstošas informācijas barjeras, skaidrus ziņošanas kanālus konfidencialitātes saglabāšanai un skaidru atbildības sadalījumu;
 - 8.3.2. Depozitārijs var darboties nošķirti no Fondu pārvaldības sabiedrības tās kontrolē esošo aktīvu efektīvai uzraudzībai;
 - 8.3.3. Fondu pārvaldības sabiedrība un Depozitārijs sniedz pakalpojumus atbilstoši parastajiem tirgus nosacījumiem.

9. Ziņojumu sniegšana par pakalpojumiem un darbībām, kas rada kaitējošus Interesešu konfliktus, un to reģistrēšana

- 9.1. Ikvienu biznesa joma, pārvalde, filiāle vai struktūrvienība nodrošina, ka:
 - 9.1.1. Tā aktīvi un pilnvērtīgi uzņemas atbildību par faktisko vai iespējamo Interesešu konfliktu identificēšanu;
 - 9.1.2. gadījumā, ja tā identificē faktisku vai iespējamu Interesešu konfliktu, kas var būtiski ietekmēt kāda klienta intereses, kuram tā sniedz ieguldījumu vai papildu pakalpojumus vai darbības, un ja šāds konflikts attiecas uz konkrētām darbībām vai pozīcijām Bankas ietvaros (pretstatā tiem

vispārējiem iespējamiem Interesešu konfliktiem, kuri attiecas uz Bankas struktūru un tās darbības raksturu atbilstoši iepriekš 5. punktā minētajam), par šādu faktisku vai iespējamu konfliktu tiek ziņots Darbības atbilstības pārvaldei;

9.1.3. tiek reģistrēti visi šādi iesniegtie ziņojumi;

- 9.2. Darbības atbilstības vadītājs ir atbildīgs par to, lai Banka uzraudzītu atbilstoši šai Politikai ieviesto pasākumu un procedūru efektivitāti un lai šī Politika tiktu aktualizēta atbilstoši vajadzībām;
- 9.3. Darbības atbilstības pārvalde pēc nepieciešamības, bet ne retāk, kā reizi gadā, rakstiski informē Bankas valdi, jebkuriem būtiskiem vai negatīviem Interesešu konfliktiem, kas rada risku, ka varētu tikt aizskartas viena vai vairāku Bankas klientu intereses.

10. Pamudinājumi

- 10.1. Ja Banka dod vai saņem Pamudinājumu (maksājumu vai cita veida labumu saistībā ar klientam sniegto pakalpojumu), šāda situācija var radīt Interesešu konfliktu.
- 10.2. Ja maksājums vai labums tiek sniegts tieši klientam vai tiek saņemts tieši no klienta vai kādas personas, kas darbojas klienta vārdā, parasti tas ir pieļaujams, atbilstoši spēkā esošajiem normatīvajiem noteikumiem, izņemot maksājumu vai labumu, kas tiek vai var tikt uzskatīts par kukuļdošanu.
- 10.3. Konkrētākas prasības attiecībā uz Pamudinājumiem ir sniegtas Pamudinājumu sniegšanas un saņemšanas instrukcijā.

11. Informācijas atklāšana par Interesešu konfliktiem

- 11.1. Ja Bankas biznesa joma, pārvalde, filiāle vai struktūrvienība nav pietiekami pārliecināta par to, ka Interesešu konflikts var tik pārvaldīts un saskaņā ar šo Politiku veiktie pasākumi novērsīs būtiska kaitējuma risku tās klientam(-iem), Interesešu konflikta vispārējais raksturs vai avots jāatklāj attiecīgajam klientam atsevišķā rakstveida paziņojumā. Šāda informācijas atklāšana ir pēdējais līdzeklis, un tas izmantojams tikai īpašos gadījumos, kad citi veiktie pasākumi ir izrādījušies nepietiekami būtiska kaitējuma riska novēršanai Interesešu konfliktā iesaistītajam(-iem) klientam(-iem).
- 11.2. 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.
- 11.3. Ja Darbiniekam kļūst zināmi apstākļi, kas, viņaprāt, ietver Interesešu konfliktu, kas var būtiski ietekmēt Bankas Grupas klienta intereses, viņam par to jāziņo savam tiešajam vadītājam vai Darbības atbilstības pārvaldei.