

# Interesų Konfliktų prevencijos Politika Investavimo Sirtyje PO0028

Citadele

Viešai skelbiamas dokumentas

Priimta:	AS „Citadele banka“ valdybos 2022 m. lapkričio 22 d. sprendimu Nr. 5/74/2022 Nr. 5/74/2022
Patvirtinta	AS „Citadele banka“ stebėtojų tarybos 2022 m. gruodžio 14 d. Nutarimu Nr. 9/19/2022
Versija 6.0	Įsigaliojimo data: 2022 m. gruodžio 14 d.

Dokumento pakeitimai

Versija	Įsigaliojimo data	Pakeitimai	Puslapių skaičius
6.0	2022 m . gruodžio 14 d.	Pakeistas Politikos pavadinimas, pakeitimai skiltyje „Dokumento paskirtis“, „Galiojimo apimtis“, „Sąlygos“, 1.2, 1.3.5, 2.1, 4.3 ir 5 punktų pakeitimai, interesų konfliktų situacijas apibendrinanti lentelė ir papildyta jų valdymo tvarka (nauji 6.4.1.1, 6.13, 6.15 punktai), naujas 7.8 punktą, smulkūs redakciniai ir numeracijos pakeitimai visame dokumente.	8

## Turinys

I Organizacinės ir administracinės nuostatos	1
Dokumento paskirtis	1
Taikymo sritis	1
Sąvokos	2
II Pagrindinė dokumento dalis	2
1. Pagrindiniai Politikos principai	2
2. Interesų konfliktų rūšių apibūdinimas	3
3. Bendrosios nuostatos	3
4. Asmeninių sandorių su FP apribojimai	3
5. Paskatos	4
6. Nustatytos interesų konfliktų situacijos ar jų valdymo tvarka	4
7. Baigiamosios nuostatos	7
III Priedai ir susiję dokumentai	8
8. Priedai	8
9. Susiję dokumentai:	8

## I Organizacinės ir administracinės nuostatos

Dokumento paskirtis

Šios Politikos paskirtis:

- užtikrinti Klientų interesų apsaugą teikiant Investicines paslaugas;
- nustatyti aplinkybes, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktą, kelia didelę grėsmę arba daro žalą vieno ar kelių Klientų interesams, nustatyti Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo tvarką;
- užkirsti kelią arba sušvelninti Interesų konfliktus ir jų neigiamą poveikį;
- valdyti Interesų konfliktus, kylančius dėl Banko atliekamų pasaulio paslaugų užduočių bei grupės ryšio tarp subjektų, užsiimančių Fondų, Pensijų planų lėšų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų saugojimu bei valdymu.

Taikymo sritis

Ši Politika skirta visoms Grupės įmonėms, teikiančioms Investicines paslaugas – tiek, kiek ji neprieštarauja šalių, kuriose įsteigtos Grupės įmonės, teisės aktams ir norminiams dokumentams. Dėl skirtingų nacionalinių teisės aktų reikalavimų ši Politika netaikoma Grupės patronuojamai įmonei Šveicarijoje.

Jeigu reikia, atitinkama Grupės įmonė parengia taikomus savo šalies įstatymus atitinkančią politiką, kurią turi patvirtinti Banko Atitikties Padalinys.

Jeigu Grupės įmonė planuoja naudotis priklausomo agento paslaugomis, ji turi gauti Banko Atitikties Padalinio pritarimą ir numatyti atitinkamas procedūras bei priemones, padėsiančias užtikrinti veiksmingą priklausomo agento profesinės veiklos atitikties teisės aktų reikalavimams priežiūrą.

Jeigu Grupės įmonė priima atitinkamą sprendimą, tada šioje Politikoje išdėstyti Interesų konfliktų nustatymo, prevencijos ir valdymo principai bei priemonės, kiek įmanoma, turėtų būti taikomi Grupės įmonei, vykdančiai veiklą, susijusią su Investicinių fondų, Pensijų planų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų valdymu.

## Sąvokos

**Bankas** – AS „Citadele banka“.

**CBLAM** – IPAS „CBL Asset Management“, kuri yra Grupės įmonė.

**Klientas** – juridinis arba fizinis asmuo (įskaitant Fondus ir Pensijų planus), kuriems Grupės įmonė teikia Investicines paslaugas.

**Interesų konfliktas** – aplinkybės, kai keli asmenys iš veiksmų ar sprendimų, priimtų einant oficialias pareigas, gali gauti asmeninės naudos teikiant Investicines paslaugas ar vykdant veiklą, susijusią su Fondų / Pensijų planų ar draudimo principu pagrįstų investicinių produktų valdymu arba saugojimu.

**Darbuotojas** – Grupės įmonės darbuotojas ar kitas fizinis asmuo, dalyvaujantis teikiant Investicines paslaugas ir kontroliuojamas Grupės įmonės.

**FKRK** – Latvijos Respublikos finansų ir kapitalo rinkos komisija.

**Finansinės priemonės (FP)** – finansinės priemonės, apibrėžtos Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme.

**Grupė arba Grupės įmonė** – Bankas ir visos jo nacionalinės bei užsienio patronuojamosios įmonės, kurie teikia Klientams Investicines paslaugas arba valdo Fondus / Pensijų planus / draudimo principu pagrįstus investicinius produktus.

**Paskatos** – mokesčiai, komisiniai mokesčiai, kita piniginė ir nepiniginė nauda, kurią Grupės įmonė moka, priima, teikia arba gauna iš trečiųjų šalių teikdama Klientams Investicines paslaugas.

**Investicinis fondas (Fondas)** – investicinis fondas arba alternatyvus investavimo fondas, kuris pasirinko Banką vykdyti pasaulio paslaugas teikiančio banko funkcijas arba kurį įsteigė ir (arba) valdo Grupės įmonė.

**Investicinė paslauga** – bet kurios Grupės įmonės teikiama investicinė arba papildoma paslauga.

**Pensijų planas** – valstybės finansuojamas arba privatus pensijų planas, kuris pasirinko Banką vykdyti pasaulio paslaugas teikiančio banko funkcijas arba kurį įsteigė ir (arba) valdo Grupės įmonė.

**Vadovaujamas pareigas einantis asmuo** – Grupės įmonės stebėtojų tarybos pirmininkas, valdybos pirmininkas, stebėtojų tarybos narys, valdybos narys arba kitas asmuo, kuris nėra nurodytų valdymo organų narys, tačiau Grupės įmonės vardu turi teisę priimti svarbius sprendimus, sukuriančius civilinius įsipareigojimus (įskaitant prokūros turėtojus).

**Asmeninis sandoris** – sandoris dėl FP, sudarytas Darbuotojo, Vadovaujamas pareigas einančio asmens arba jų vardu, jeigu tenkinamas bent vienas iš šių kriterijų:

- sandoris nėra Darbuotojo arba Vadovaujamas pareigas einančio asmens veiklos, kurią jis vykdo eidamas savo profesines pareigas, dalis;
- sandoris sudaromas Darbuotojo arba Vadovaujamas pareigas einančio asmens sąskaita;
- sandoris sudaromas asmens, su kuriuo Darbuotoją arba Vadovaujamas pareigas einantį asmenį sieja šeimyniniai santykiai ar kito glaudžiai susijusio asmens, sąskaita;
- sandoris vykdomas sąskaita asmens, kurio sandorio rezultatu Darbuotojas arba Vadovaujamas pareigas einantis asmuo yra tiesiogiai ar netiesiogiai materialiai suinteresuotas, išskyrus siekį gauti komisinį atlyginimą už sandorio įvykdymą.

**Politika** – ši politika PO0028 „Interesų Konfliktų Prevencijos Politika Investavimo Srityje“.

Kitos čia vartojamos sąvokos yra suprantamos taip, kaip jos yra apibrėžtos Finansinių priemonių rinkų Direktyvos (MIFID II) deleguotuose teisės aktuose.

## II Pagrindinė dokumento dalis

---

### 1. Pagrindiniai Politikos principai

- 1.1. Ši Politika parengta pagal Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo reikalavimus. Ji reguliuoja Interesų konfliktų, kurie gali kilti Grupės įmonėms teikiant toliau apibūdintas Investicines paslaugas, prevenciją ir valdymą.
  - 1.1.1. Banko teikiamos investicinės paslaugos:
    - 1.1.1.1. su vienu ar keliomis FP susijusių pavedimų ir jų perdavimas tolesniam vykdymui;
    - 1.1.1.2. pavedimų vykdymas Klientų vardu;
    - 1.1.1.3. sandorių sudarymas savo sąskaita.
  - 1.1.2. CBLAM teikiamos investicinės paslaugos:
    - 1.1.2.1. portfelio valdymas;
    - 1.1.2.2. konsultavimas dėl investicijų.
  - 1.1.3. Banko teikiamos papildomos paslaugos:
    - 1.1.3.1. FP saugojimas ir administravimas;
    - 1.1.3.2. Užsienio valiutos keitimo paslaugos, jei jos susijusios su Investicinių paslaugų teikimu.
  - 1.1.4. CBLAM teikiamos papildomos paslaugos – tik CBLAM Fondų saugojimas ir administravimas bei šiuo tikslu Banke atidarytos atskiro klientų tipo / grupės klientų bendrosios sąskaitos (angl. nominee account) naudojimas. Paslauga teikiama tik tinkamoms sandorio šalims.
- 1.2. Ši Politika taip pat reglamentuoja Interesų konfliktų, kylančių dėl Banko atliekamų banko pasaulio paslaugų užduočių bei grupės ryšio tarp subjektų, užsiimančių Fondų / Pensijų planų lėšų / draudimo principu pagrįstų investicinių produktų saugojimu bei valdymu, prevenciją ir valdymą, kaip nustatyta toliau išvardytuose Latvijos Respublikos teisės aktuose:

Investicinių bendrovių įstatyme, Alternatyvaus investavimo fondų ir jų valdytojų įstatyme, Valstybinių pensijų įstatyme, Privačių pensijų fondų įstatyme ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2016/438.

- 1.3. Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo veiksmai atliekami atsižvelgiant į toliau apibūdintas galimas situacijas, kai Darbuotojas, Vadovaujamas pareigas einantis asmuo arba Grupės įmonė:
  - 1.3.1. gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita.
  - 1.3.2. yra suinteresuotas (-a) Klientui teikiamos paslaugos arba Kliento vardu sudaromo sandorio rezultatais, kurie skiriasi nuo Kliento pageidaujamų rezultatų;
  - 1.3.3. turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę kito Kliento ar kitos Klientų grupės interesams tam tikro Kliento interesų sąskaita;
  - 1.3.4. vykdo tokią pačią veiklą kaip ir Klientas;
  - 1.3.5. gauna naudos, parduodamas (-a) tam tikras FP ar tam tikrus draudimo principu pagrįstus investicinius produktus Klientams, įskaitant atvejus, kai FP emitentas yra pati Grupės įmonė;
  - 1.3.6. iš kito asmens nei Klientas gauna ar gaus Paskatą (piniginį arba nepiniginį, arba paslaugų forma), susijusį su paslaugomis, kuris nelaikomas įprastu mokesčiu už paslaugą;
  - 1.3.7. Fondų ir Pensijų planų atžvilgiu yra suinteresuotas (-a) veikti Grupės naudai, kenkiant Fondo (Pensijų plano) ir jo investuotojų (dalyvių) interesams.
- 1.4. Kiekviena Grupės įmonė šios Politikos nuostatas įgyvendina, atsižvelgdama į savo teikiamų paslaugų apimtį ir konkrečias jų savybes bei ypatybes. Grupės įmonė gali parengti savo atitinkamą politiką ar taisykles, atitinkančias šioje Politikoje išdėstytus principus. Grupės įmonės gali parengti vidaus taisykles, skirtas rinkodaros medžiagai rengti, platinti ir registruoti Investicinių paslaugų teikimo teritorijoje.
- 1.5. Grupės įmonės gali parengti ir skelbti viešas ataskaitas bei kitus dokumentus, kuriuose yra informacijos apie Interesų konfliktų situacijų prevenciją ir valdymą.

## 2. Interesų konfliktų rūšių apibūdinimas

### 2.1. Interesų konfliktas gali kilti:

- 2.1.1. tarp asmens, tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojančio Grupės įmonę, ir Kliento;
- 2.1.2. tarp Grupės Klientų;
- 2.1.3. tarp Kliento ir Darbuotojo / Vadovaujamas pareigas einančio asmens;
- 2.1.4. tarp Fondo arba Pensijų plano, jo investuotojų (dalyvių) ir Grupės įmonės;
- 2.1.5. tarp Darbuotojo arba Vadovaujamas pareigas einančio asmens ir Grupės įmonės;
- 2.1.6. tarp Grupės įmonių;
- 2.1.7. tarp Kliento ir Grupės įmonių;
- 2.1.8. tvarumo (aplinkos apsaugos, socialinių ir valdymo) veiksmų ir įsitraukimo politikos srityje.

## 3. Bendrosios nuostatos

- 3.1. Atsižvelgdama į savo dydį, organizacinę struktūrą, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, Grupės įmonė turi nustatyti, įgyvendinti ir palaikyti būtinas priemones, leidžiančias nustatyti ir švelninti Interesų konfliktų riziką, kylančią teikiant Klientams Investicines paslaugas.
- 3.2. Nustatydamas Interesų konfliktų švelninimo procedūras ir priemones, Grupės įmonė turi užtikrinti, kad jos būtų proporcingos žalai, kuri gali būti padaryta Klientų interesams.
- 3.3. Grupės įmonė turi sukurti tokią vidinę organizacinę struktūrą, kuri sumažintų Interesų konfliktų kilimo tikimybę.
- 3.4. Grupės įmonių padaliniai, vykdančys veiklą, dėl kurios gali kilti Interesų konfliktų situacijų, turi veikti nepriklausomai ir funkcinio požiūriu atskirai vienas nuo kito (pvz., skirtingas organizacinis pavaldumas, informacinės kliūtys).
- 3.5. Darbuotojams, vykdančioms priežiūros funkcijas, susijusias su kitų Darbuotojų ar padalinių pareigomis, neleidžiama dalyvauti teikiant jų priežiūras Investicines paslaugas.
- 3.6. Darbuotojai, teikiantys Investicines paslaugas arba kuriantys FP, privalo turėti reikiamų žinių ir patirties, kad galėtų įvykdyti savo pareigas. Be to, Grupės įmonė turi užtikrinti, kad teisę teikti Klientams Investicines paslaugas arba informaciją apie FP turėtų tik tie Darbuotojai ar asmenys, kuriems pakanka žinių ir kompetencijos.
- 3.7. Jeigu Grupės įmonė siūlo savo arba kitų Grupės įmonių išleistas FP savo Klientams, Banko klientams, Fondams arba Pensijų planams ir negali tinkamai valdyti Interesų konfliktų situacijų, kylančių dėl tokios veiklos, Grupės įmonė turėtų atsisakyti tokios veiklos, kad išvengtų bet kokio neigiamo poveikio savo Klientams.
- 3.8. Jeigu Grupės įmonė, teikdama Investicines paslaugas, platina arba rekomenduoja ne savo sukurtas FP, ji turi iš šių FP emitento gauti informacijos, kad turėtų reikiamą supratimą ir žinių apie FP, kurias ketina platinti arba rekomenduoti, taip užtikrindama, kad šios FP būtų platinamos atsižvelgiant į nustatytas tikslines rinkos poreikius, ypatybes ir tikslus. Jei reikia, Grupės įmonė turi parengti FP platinimą reguliuojančius reikiamus dokumentus.

## 4. Asmeninių sandorių su FP apribojimai

- 4.1. Darbuotojui arba Vadovaujamas pareigas einančiam darbuotojui draudžiama:
  - 4.1.1. sudaryti Asmeninį sandorį remiantis viešai neatskleista informacija, kurią toks asmuo gali sužinoti atlikdamas įprastas savo pareigas Grupės įmonėje;
  - 4.1.2. sudaryti Asmeninį sandorį naudojantis arba netinkamai atskleidžiant konfidencialią informaciją;
  - 4.1.3. sudaryti Asmeninį sandorį, kuris prieštarauja arba gali prieštarauti Grupės įmonei taikomiems nacionaliniams įstatymams arba Grupės įmonės vidaus taisyklėms;
  - 4.1.4. sudaryti Asmeninį sandorį piktnaudžiaujant informacija apie neįvykdytus arba pristabdytus Kliento pavedimus, ar kita konfidencialia informacija, susijusia su Klientais arba sandoriais su Klientais arba Klientų naudai;
  - 4.1.5. patarti trečiajai šaliai sudaryti sandorį dėl FP, kuris galėtų būti patarėnio asmens Asmeninis sandoris, kuriam taikomi anksčiau paminėti (Punktai 4.1.1 – 4.1.4) apribojimai (išskyrus tuos atvejus, kai sandoris buvo sudarytas atliekant darbą ar einant profesines pareigas);

- 4.1.6. atskleisti bet kokią informaciją trečiajai šaliai arba išsakyti nuomonę, jeigu informaciją atskleidžiantis asmuo žino arba turi žinoti, kad dėl atskleistos informacijos trečioji šalis patars arba gali patarti kitam asmeniui sudaryti sandorį dėl FP, kuris gali būti laikomas Asmeniniu sandoriu dėl informaciją atskleidžiančio asmens ir kuriam taikomi ribojimai pagal šios Politikos 4.1.1 – 4.1.4 punktus, išskyrus tuos atvejus, kai informacija buvo atskleista atliekant įprastą darbą arba einant profesines pareigas.
- 4.2. Darbuotojas arba Vadovaujamas pareigas einantis asmuo turi pranešti atitinkamai Grupės įmonei apie Asmeninius sandorius, sudarytus laikantis Grupės įmonės nustatytų taisyklių.
- 4.3. Grupės įmonė gali parengti vidaus taisykles, reglamentuojančias leidimą, kurį Grupės įmonė turi išduoti Darbuotojui arba Vadovaujamas pareigas einančiam asmeniui, kad šis galėtų vykdyti Asmeninį sandorį ir Darbuotojams privalomus laikytis ribojamų finansinių priemonių sąrašų („ribojimų sąrašai“) tvarkymą. Jeigu taikoma, tokį leidimą turi išduoti atitinkamos Grupės įmonės pareigūnas, atsakingas už atitiktą kapitalo rinkoms taikomiems reikalavimams.
- 4.4. Šios Politikos 4.2 – 4.3 punktų nuostatos netaikomos šiais atvejais:
- 4.4.1. jeigu Asmeninis sandoris buvo sudaromas teikiant Portfelio valdymo valdytojo nuožiūra paslaugas, ir portfelio valdytojas anksčiau neaptarė tokio sandorio su Darbuotoju, Vadovaujamas pareigas einančiu asmeniu arba bet kuriuo kitu asmeniu, kurio vardu sandoris buvo sudarytas;
- 4.4.2. Asmeninis sandoris buvo sudarytas dėl kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektų (KIPVPS) kapitalo dalių arba alternatyvaus investavimo fondų kapitalo dalių, kurie prižiūrimi pagal Europos Sąjungos įstatymus ir kitus teisės aktus, kuriems reikalingas vienodas rizikos paskirstymas tarp fondo turto, jei Darbuotojas, Vadovaujamas pareigas einantis asmuo arba kitas asmuo, kurio vardu buvo sudarytas sandoris, nedalyvauja valdant tokį fondą.
- 4.5. Taisyklės, apibrėžiančios Darbuotoją arba Vadovaujamas pareigas einančių asmenų Asmeninių sandorių sąlygas ir jų laikymosi stebėseną, nustatytos pagal šią Politiką parengtuose vidaus tvarkos dokumentuose.
- 4.6. Grupės įmonė nustato ir tvarko Asmeninių sandorių apskaitą.
- 4.7. Turi būti registruojami duomenys apie Asmeninius sandorius, kuriuos pateikė Darbuotojas arba Vadovaujamas pareigas einantis asmuo arba kurie buvo atskleisti stebint.

## 5. Paskatos

- 5.1. CBLAM turi parengti vidaus tvarkos taisykles, užtikrinančias atitiktą reikalavimams mokėti arba gauti Paskatą ir atskleisti informaciją Klientams arba gauti iš Klientų. Tokia vidaus tvarka turi būti pateikta Banko Atitikties padalinii.
- 5.2. Bankui neleidžiama mokėti paskatos trečiosioms šalims (arba gauti iš trečiųjų šalių) teikiant Investicines paslaugas, išskyrus 5.4. punkte aprašytus atvejus.
- 5.3. Jeigu Bankas ketina mokėti paskatą trečiosioms šalims (gauti iš trečiųjų šalių), teikdamas Investicines paslaugas, jis turi parengti vidaus tvarkos taisykles, kad užtikrintų atitiktą reikalavimams dėl mokamos arba gaunamos Paskatos arba informacijos atskleidimo Klientams. Minėtą dokumentą turi patvirtinti Banko Atitikties Padalinys. Tol, kol šio punkto reikalavimai nevykdomi, mokėti arba gauti bet kokios rūšies Paskatą (įskaitant nepiniginę ir mažos vertės nepiniginę naudą) draudžiama.
- 5.4. Paskata laikoma priimtina tik tais atvejais, jei visada laikomasi toliau nurodytų reikalavimų:
- 5.4.1. ji pateisinama tuo, kad kad Klientui teikiama papildoma arba aukštesnio lygio paslauga, proporcinga gautos paskatos dydžiui;
- 5.4.2. paskata nepažeidžia Banko pareigos veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, atsižvelgiant į Kliento interesus;
- 5.4.3. ji neteikia tiesioginės naudos Bankui – gavėjui, jo akcininkams ar darbuotojams, be atitinkamos apčiuopiamos naudos Klientui;
- 5.4.4. ji grindžiama tuo, kad atitinkamas Klientas gauna nuolatinę su nuolatine paskata susijusią naudą.
- 5.5. Paskata laikoma nepriimtina, jeigu Klientui teikiamos Investicinės paslaugos dėl to iškraipomos arba teikiamos neobjektyviai.
- 5.6. Bankas turi išsamiai ir visapusiškai atskleisti Klientui informaciją apie bet kokią Paskatą, gautą iš trečiųjų šalių arba sumokėtą joms teikiant Investicines paslaugas, kaip tai nustatyta taikomuose teisės aktuose.
- 5.7. Bankas neturi gauti Paskatos už Klientų pavedimų perdavimus į konkrečią prekybos vietą ar pavedimo vykdymo vietą.
- 5.8. CBLAM draudžiama priimti ar pasilikti iš trečiųjų šalių gautą Paskatą, susijusią su portfelio valdymu ir (arba) Klientams teikiamomis nepriklausomomis konsultacijomis dėl investicijų. Bet kokie mokesčiai, komisinis atlyginimas arba kitos piniginės išmokos, kuriuos sumokėjo arba pateikė bet kuri trečioji šalis arba trečiosios šalies vardu veikiantis asmuo, kuo greičiau paskirstomi ir pervedami kiekvienam Klientui.
- 5.9. CBLAM negali priimti nepiniginės naudos, kuri pagal galiojančius įstatymus nėra laikoma priimtina nepinigine nauda.

## 6. Nustatytos interesų konfliktų situacijos ar jų valdymo tvarka

Galimos Interesų konfliktų situacijos		Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo tvarka
6.1.	Bankas vienu metu vykdo pavedimus pirkti arba parduoti FP daugiau nei vieno Kliento vardu	6.1.1. Bankas privalo: 6.1.1.1 mažmeninių ir profesionalių Klientų pavedimus vykdyti laikydamasis Pavedimų vykdymo politikos taisyklių ir siekdamas geriausių galimų rezultatų Klientams; 6.1.1.2 saugoti įrašus apie pavedimų gavimą ir vykdymą, kad galėtų patikrinti jų atitiktą reikalavimams.
6.2.	Kliento pavedimai vykdomi tvarkant Banko portfelį (t. y. kai pats Bankas yra sandorio su Klientu FP šalis)	6.2.1. Bankas turi užtikrinti, kad: 6.2.1.1 Klientų pavedimus vykdantys Darbuotojai jokiū būdu nedalyvautų priimant sprendimus, susijusius su prekyba, kurią Bankas vykdo savo sąskaita;

Galimos Interesų konfliktų situacijos		Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo tvarka
		<p>6.2.1.2 pavedimai būtų vykdomi tokia kaina, kuri atspindi vyraujančias rinkos sąlygas, o Bankas būtų laikomas pavedimų vykdymo vieta (Klientams apie tai turėtų būti pranešama pavedimų vykdymo ataskaitose);</p> <p>6.2.1.3 būtų laikomasi Pavedimų vykdymo Politikos, kurioje nustatytos konkrečios pavedimų vykdymo sąlygos, vykdymo vietos skirtingoms FP kategorijoms ir geriausi vykdymo rezultatai.</p>
6.3.	Bankas vykdo ribinius Kliento pavedimus pirkti (parduoti) skolos vertybinius popierius už geresnę kainą, negu pavedime pateikta kaina, ir gali išlaikyti maržą.	<p>6.3.1. Bankas:</p> <p>6.3.1.1 privalo laikytis Pavedimų vykdymo Politikos, kad užtikrintų geriausius galimus rezultatus;</p> <p>6.3.1.2 gali iš dalies išlaikyti skirtumą tarp ribinės kainos ir faktinės vykdymo kainos tik su sąlyga, kad Klientui buvo apie tai pranešta prieš teikiant paslaugą;</p> <p>6.3.1.3 negali išlaikyti maržos, jeigu ribinį pavedimą pirkti (parduoti) skolos vertybinius popierius Fondų, Pensijų fondų arba Klientų vardu pateikė Grupės įmonė.</p>
6.4.	Darbuotojas arba Vadovaujamas pareigas einantis asmuo vykdo arba planuoja vykdyti Asmeninį sandorį, remdamasis viešai neatskleista informacija apie Klientą, jo finansinę padėtį, kita konfidencialia informacija apie Klientus, Klientų išleistus FP arba Kliento pavedimus; arba siūlo kitam asmeniui sudaryti tokį sandorį, arba laiko Klientų išleistas FP	<p>6.4.1. Investicines paslaugas teikiančios Grupės įmonės privalo:</p> <p>6.4.1.1 užtikrinti, kad atitinkami asmenys nesudarytų Asmeninio sandorio, kuris yra draudžiamas pagal Piktnaudžiavimo rinka Reglamentą;</p> <p>6.4.1.2 nustatyti Asmeninių sandorių vykdymo taisykles ir, jei reikia, apribojimus, pranešti apie tai susijusiems asmenims ir stebėti atitiktį reikalavimams;</p> <p>6.4.1.3 užtikrinti atskirą Darbuotojų, kurių pagrindinės funkcijos apima veiklos vystymą Klientų vardu arba Investicinių paslaugų teikimą Klientams, ir (arba) atstovavimą Grupės įmonės interesams, kurie gali sukelti interesų konfliktą, skatinant juos veikti priešingai bet kurio Kliento interesams, Asmeninių sandorių priežiūrą;</p> <p>6.4.1.4 turėti Darbuotojų ir Vadovaujamas pareigas einančių asmenų ir FP, su kuriais gali būti susijęs potencialus Interesų konfliktas, sąrašą;</p> <p>6.4.2. Darbuotojai negali keisti informacija apie Klientus ir jų planuojamus ar pateiktus pavedimus su kitais Darbuotojais, Vadovaujamas pareigas einančiais asmenimis arba verslo padaliniais, jeigu toks keitimasis informacija gali pakenkti Klientų interesams.</p>
6.5.	Grupės įmonė yra suinteresuota valdyti savo arba kitos Grupės įmonės išleistų FP platinimą savo Klientams ir Fondams arba Pensijų fondams, pavyzdžiui, siekdama uždirbti daugiau komisinių arba veikti Grupės vardu, bet nebūtinai atsižvelgdama į geriausius Kliento	<p>6.5.1. Grupės įmonė privalo:</p> <p>6.5.1.1 pašalinti tiesioginį ryšį tarp atlyginimo ir pajamų, kurias uždirba Darbuotojai atlikdami tiesiogines savo pareigas, įskaitant veiklą, vykdomą Klientų vardu arba teikiant Klientams investicines paslaugas;</p> <p>6.5.1.2 reikalauti, kad teisę teikti Klientams investicines paslaugas arba informaciją apie FP turėtų tik tie darbuotojai, kuriems pakanka žinių ir kompetencijos;</p> <p>6.5.1.3 pakankamai tiksliai nustatyti ir FP bei investicinių produktų tikslinę rinką, ir platinimo strategiją, jeigu Interesų konfliktas išlieka;</p> <p>6.5.1.4 atsisakyti veiklos, jeigu nepavyksta tinkamai valdyti interesų konfliktų, Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo tvarkos.</p> <p>6.5.2. CBLAM:</p> <p>6.5.2.1 turi teikti portfelio valdymo paslaugas pagal su Klienu suderintą investavimo politiką. Jei CBLAM ketina į Kliento portfelį įtraukti savo valdomus Fondus arba Grupės įmonės išleistas FP, Klientui būtina tinkamai apie tai pranešti, pateikiant informaciją apie galimą interesų konfliktą ir galimą investavimo alternatyvą;</p> <p>6.5.2.2 draudžiama sudaryti paskesnius pirkimo ir (arba) pardavimo sandorius, kai nėra jokios rimtos priežasties tą daryti (tokios kaip apribojimų laikymasis, išpirkimas ir pan.);</p> <p>6.5.2.3 gali įtraukti savo valdomus Fondus arba Grupės įmonės išleistas FP į Fondo arba Pensijų plano turtą tik tuo atveju, jeigu tokio tipo investicijos yra aprašytos atitinkamo Fondo arba Pensijų plano prospekte. Be to, informacija apie Interesų konfliktų šaltinį turi būti tinkamai atskleista (pavyzdžiui, investuotojams prieinamoje atitinkamo Fondo arba Pensijų plano investavimo politikoje);</p> <p>6.5.3 Darbuotojams arba Vadovaujamas pareigas einantiems asmenims:</p> <p>6.5.3.1 (Banko) draudžiama išsakyti bet kokią nuomonę dėl sandorių su Grupės įmonės arba bet kokio kito emitento išleistomis FP;</p> <p>6.5.3.2 (CBLAM), kurie priima investicinius sprendimus Klientų vardu, draudžiama dalyvauti Fondų rinkodaroje.</p>
6.6.	Grupės įmonė savo Klientams arba esamiems Banko indėlininkams siūlo FP arba tinkamus subordinuotus įsipareigojimus, kurie bus įtraukti skaičiuojant	<p>6.6.1. Grupės įmonė privalo:</p> <p>6.6.1.1 aktyviai nesiūlyti ir nerekomenduoti tokių FP Klientams;</p> <p>6.6.1.2 skirti ypatingą dėmesį, jeigu tokių FP pasirašyme nori dalyvauti mažmeniniai klientai (pavyzdžiui, teikiant pradinį pasiūlymą). Kai to reikalaujama pagal taikomus teisės aktus, turi būti atliekamas tokių investicijų tinkamumo Mažmeniniams klientams įvertinimas ir laikomasi portfelio sumos apribojimų;</p>

Galimos Interesų konfliktų situacijos		Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo tvarka
	Grupės įmonės (kredito įstaigos arba investicinės įmonės) prudencinius reikalavimus	6.6.1.3 suteikti Klientams papildomos informacijos, paaiškinančios skirtumus tarp FP ir kredito įstaigose laikomų indėlių, susijusių su tokių investicijų pelningumu, rizika, likvidumu ir bet kokiomis teisės aktų numatytais apsaugos priemonėmis. 6.6.2 Teikdama portfelio valdymo paslaugas CBLAM gali įtraukti tokias FP (netaikoma Fondams) į Kliento portfelį, vadovaudamasis Kliento investavimo politika, jeigu to prašo Klientas, atsižvelgdama į su tokiomis FP susijusią konkrečią riziką.
6.7.	Teikdama Investicines paslaugas Grupės įmonė gauna arba moka Paskatą	6.7.1. Nė viena Grupės įmonė negali gauti ir (arba) mokėti Paskatos teikdama Investicines paslaugas, jei tokia Paskata nepagerina Klientams teikiamų paslaugų kokybės. Papildomos priemonės numatytos šios Politikos 5 punkte.
6.8.	Grupės išleidžiamos FP gali turėti neigiamą poveikį Klientams arba Grupės įmonei gali būti naudingi prasti FP arba investicinių produktų rezultatai	6.8.1. Jei taikoma, FP kurianti Grupės įmonė turi įvertinti, ar FP gali lemti situaciją, kuri turėtų neigiamą poveikį galutiniams klientams. Taip pat CBLAM reguliariai vertina, ar FP kaštai ir mokesčiai yra suderinami su tikslinės rinkos poreikiais, tikslais ir ypatybėmis ir ar mokesčiai nepakenkia produkto grąžos lūkesčiams. Grupės įmonės turėtų atsisakyti tokios atlyginimų nustatymo praktikos, kuri galėtų paskatinti Darbuotojus neatsižvelgti į geriausius Klientų interesus. Papildomos priemonės nustatytos PO0036 „Produktų valdymo politika investicijų srityje“.
6.9.	Investiciniai tyrimai	6.9.1. jokia Grupės įmonė neatlieka investicinių tyrimų.
6.10.	Grupės įmonė gauna trečiosios šalies atliktus Investicinius tyrimus	6.10.1. Grupės įmonė gali gauti trečiosios šalies atliktus Investicinius tyrimus tiesiogiai atlygindama už juos Grupės įmonės nuosavomis lėšomis ir netaikydama mokesčių Klientams. Tokie Investiciniai tyrimai gali būti naudojami Grupės įmonės tikslais arba gali būti platinami tik konkrečioms Klientams, šiems to paprašius. Neleidžiama gauti nemokamų Investicinių tyrimų. Grupės įmonei draudžiama teigti, kad trečiosios šalies atliktus Investicinius tyrimus atliko įmonė.
6.11.	Investicinių tyrimų platinimas Klientams	6.11.1. Investiciniai tyrimai gali būti platinami konkrečioms Klientams tik gavus jų sutikimą. Prieš platinant Investicinius tyrimus, Darbuotojams, išskyrus finansų analitikus, kurių pagrindinės funkcijos apima Klientų vardu vykdomą veiklą, neleidžiama peržiūrėti, keisti ar komentuoti tokių Investicinių tyrimų.
6.12.	Interesų konfliktų situacijos, kurios gali susidaryti dėl Banko atliekamų banko saugotojo užduočių ir kai Banko bei Fondų arba Pensijų planų vadovai yra susiję asmenys, įskaitant tuos atvejus, kai Grupės įmonė: - yra nesuinteresuota, kad kompetentingoms institucijoms būtų pranešta apie bet kokius Fondų ir (arba) Pensijų planų valdymo proceso pažeidimus, siekiant išvengti žalos Grupės reputacijai; - gali būti suinteresuota išvengti teisinių priemonių taikymo viena kitai; - leidžia šališkai pasirinkti Fondo banką saugotoją; - skiria mažesnę dėmesį Banko mokumui arba taiko žemesnius turto saugojimo standartus	6.12.1. Bankas: 6.12.1.1 turi funkciniu ir hierarchiniu požiūriu atskirti saugojimo funkcijas nuo kitų funkcijų, kuriose gali kilti interesų konfliktas, įskaitant pavedimų vykdymą; 6.12.1.2 teikdamas banko saugotojo paslaugas Bankas veikia sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, nepriklausomai nuo CBLAM (arba trečiosios šalies Fondo (Pensijų plano) valdymo įmonės) ir atsižvelgdamas tik į Fondų ir jų investuotojų arba Pensijų planų ir jų dalyvių interesus; 6.12.1.3 nė vienam Klientui, Fondui arba Pensijų planui neleidžiama taikyti žemesnių standartų. 6.12.2. CBLAM priimdama sprendimą dėl savo valdomo Fondo banko saugotojo pasirinkimo turi užtikrinti, kad būtų įvertinta jo reputacija, finansinė padėtis ir paslaugų kokybė. Renkantis banką saugotoją grupės ryšys negali būti vienintelis kriterijus. 6.12.3. Fondų ir (arba) Pensijų planų saugojimo funkcijos ir valdymas yra tarpusavyje nepriklausomi procesai, kurie turi būti vykdomi tik atsižvelgiant į Fondų ir jų investuotojų arba Pensijų planų ir jų dalyvių interesus. Šie procesai turi būti atskirai prižiūrimi. 6.12.4. Banko Valdybos nariams yra draudžiama vykdyti CBLAM (arba trečiosios šalies Fondo arba Pensijų plano valdymo įmonės) Valdybos nario funkcijas arba dirbti CBLAM (arba trečiosios šalies Fondo arba Pensijų plano valdymo įmoneje). Tas pats draudimas taikomas ir CBLAM Valdybos nariams; 6.12.5. Banko ir CBLAM (arba trečiosios šalies Fondo arba Pensijų plano valdymo įmonės) Vadovaujamas pareigas einantys darbuotojai savo funkcijas vykdo nepriklausomai vieni nuo kitų. 6.12.6. Darbuotojai: 6.12.6.1 (Banko), kurie teikia saugojimo paslaugas, tuo pačiu metu negali dirbti CBLAM arba būti Fondo arba Pensijų plano valdymo įmonės valdymo organų nariais; ir turi nusišalinti nuo Fondo arba Pensijų plano vadovo vykdomų sandorių priežiūros, jeigu tarp Darbuotojo ir Fondo arba Pensijų plano vadovo egzistuoja verslo arba šeimyniniai santykiai; 6.12.6.2 (CBLAM) dalyvaujantys Fondų arba Pensijų planų valdyme negali dirbti Banke; 6.12.6.3 apie bet kokį pastebėtą dokumento PO0017 „Etikos kodeksas“ nesilaikymą, pažeidimą arba Interesų konfliktų situaciją gali tiesiogiai pranešti (taip pat ir anonimiškai) kompetentingai institucijai (taip pat pranešti apie Fondo arba Pensijų plano valdymo arba saugojimo pažeidimus); 6.12.6.4 neturėtų atskleisti informacijos kitiems struktūriniais padaliniais, jeigu tokios informacijos atskleidimas gali sukelti Interesų konfliktą.

Galimos Interesų konfliktų situacijos	Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo tvarka
<p>6.13. Grupės įmonė, įsteigta kaip privatus pensijų fondas, jos Pensijų planų vadovas ir (arba) bankas saugotojas ir (arba) darbdavys atliekantis Pensijų plane numatytas išmokas, yra susiję asmenys. Grupės įmonė teikia netinkamus pensijų kaupimo produktus (privatų pensijų bendro investavimo programa) su investavimo politika, išlaidomis ir mokesčiais, kurie prieštarauja kitų pensijų plano dalyvių ar Grupės darbuotojų interesams.</p>	<p>6.13.1. Grupės įmonė, įsteigta kaip privatus pensijų fondas, turi parengti Interesų konfliktų prevencijos politiką, apimančią veiksmus, kurių turėtų būti imtasi siekiant užtikrinti Interesų konfliktų situacijų prevenciją, vadovaujantis Latvijos Respublikos privatų pensijų fondų įstatymu;</p> <p>6.13.2. Banko ir CBLAM darbuotojai, vykdančys su privataus Pensijų plano turto valdymo arba saugojimo sutartimis susijusias funkcijas, negali būti privataus pensijų fondo darbuotojai;</p> <p>6.13.3. vykdydamas Privataus pensijų Fondų Įstatyme numatytus įsipareigojimus, privatus pensijų fondas, CBLAM ir Bankas veikia sąžiningai, profesionaliai, nepriklausomai ir atsižvelgdami tik į Privataus pensijų plano dalyvių bei papildomos pensijos gavėjų interesus;</p> <p>6.13.4. pensijų fondas turi užtikrinti, kad galimi Interesų konfliktai būtų nustatyti, valdomi ir prižiūrimi pagal šią Politiką, PO0017 „Etikos kodeksas“, pensijų fondo politiką ir procedūras, tai turi būti nurodyta Pensijų plane, o Pensijų plano dalyviams, papildomos pensijos gavėjams, pensijų fondo valdybos, stebėtojų tarybos nariams ir darbuotojams turi būti apie tai pranešta;</p> <p>6.13.5. Bendro investavimo programos atveju pensijų fondas turi nustatyti interesų konfliktų tarp Grupės įmonių atvejus.</p>
<p>6.14. Grupės įmonė naudojami akcininkų teisėmis, susijusiomis su jų valdomų Fondų, kaip akcinių bendrovių valdymu, ir (arba) atitinkamomis balsavimo teisėmis visuotiniuose akcininkų susirinkimuose, tačiau naudojantis tokiais teisėmis neatitinka apdairios dalyvavimo, aplinkos apsaugos, socialinės ir valdymo praktikos</p>	<p>6.14.1. CBLAM turi nustatyti interesų konfliktus, kurie gali kilti dėl aplinkosauginių, socialinių arba valdymo veiksmų (ESG) ir dalyvavimo, ypač naudojantis balsavimo teisėmis akcinių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose.</p> <p>6.14.2. Vadovaujamas pareigas einantis asmenys, kurie prisideda prie sprendimų priėmimo visuotiniuose akcininkų susirinkimuose, turi laikytis pagrindinių dalyvavimo principų ir atsižvelgti į aplinkosauginius, socialinius ir valdymo veiksmus (ESG). Kartą per metus CBLAM viešai skelbia svarbiausius balsavimo sprendimus paaiškinančią informaciją. Jei reikia, svarbiausi sprendimai perduodami aukščiausiai vadovybei.</p> <p>6.14.3. CBLAM negali palaikyti sprendimų, kurie didina aplinkosauginę, socialinę ir valdymo (ESG) riziką, atsižvelgdama į vidines tokios rūšies Interesų konfliktų prevencijos, valdymo ir atskleidimo procedūras.</p>
<p>6.15. CBLAM teikdama savo paslaugas (Fondo valdymą, portfelio valdymą, įskaitant pensijų fondą, draudimo principu pagrįstas investicijas, investavimo konsultacijas) naudoja „žaliąjį smegenų plovimą“ (angl. 'greenwashing').</p>	<p>6.15.1. CBLAM turi:</p> <p>6.15.1.1 nustatyti Interesų konfliktus, kurie gali kilti dėl aplinkos, socialinių ir valdymo veiksmų (ESG) ir imtis veiksmų siekiant sumažinti klaidingo ženklinimo ir pardavimo riziką;</p> <p>6.15.1.2 teikti Klientams aiškią ir suprantamą informaciją apie ESG įsipareigojimą ir pranešti atsakingoms institucijoms.</p>

## 7. Baigiamosios nuostatos

- 7.1. Kiekviena Grupės įmonė turi sukurti vidinę organizacinę struktūrą, atsakingą už Grupės įmonės teikiamų Investicinių paslaugų atitikties reikalavimams kontrolę.
- 7.2. Kartą per metus minėti atitikties užtikrinimo pareigūnai Banko Atitikties Padaliniui pateikia ataskaitą apie nustatytas ir galimas Interesų konfliktų situacijas. Jeigu tokių situacijų nebuvo nustatyta, apie tai irgi reikia pranešti Banko Atitikties Padaliniui.
- 7.3. Kiekvienas Grupės įmonės darbuotojas apie kiekvieną nustatytą ir (arba) potencialų Interesų konfliktą privalo pranešti savo tiesioginiam vadovui. Tiesioginis vadovas gautą informaciją pateikia atitinkamam padaliniui, atsakingam už atitikties teisės aktų reikalavimams kontrolę teikiant Investicines paslaugas. Atsakingas šio padalinio darbuotojas gautą informaciją perduoda Banko Atitikties Padaliniui.
- 7.4. Jeigu pagal šios Politikos 7.3. punktą pranešti tiesioginiam vadovui neįmanoma arba nepatartina, darbuotojas apie nustatytą ir (arba) potencialų Interesų konfliktą praneša tik padaliniui, atsakingam už atitikties teisės aktų reikalavimams kontrolę teikiant Investicines paslaugas. Be to, Darbuotojas gali pateikti tokią informaciją vadovaudamasis dokumentu PO0017 „Etikos kodeksu“. Ši informacija turi būti pateikta Banko Atitikties Padaliniui.
- 7.5. Jeigu organizacinės ir administracinės priemonės, kurių Grupės įmonė ėmėsi siekdama užkirsti kelią arba valdyti Interesų konfliktus, yra nepakankamos, kad būtų galima pakankamai patikimai užtikrinti, jog buvo išvengta rizikos pakenkti Klientų interesams, prieš teikdama paslaugas, Grupės įmonė privalo tai atskleisti Klientui. Tokiame atskleidimo dokumente turi būti nurodyta:
  - 7.5.1. kad organizacinės ir administracinės priemonės, kurių Grupės įmonė ėmėsi siekdama užkirsti kelią arba valdyti Interesų konfliktus, yra nepakankamos, kad būtų galima pakankamai patikimai užtikrinti, jog buvo išvengta rizikos pakenkti Klientų interesams;

- 7.5.2. konkrētus Interesų konflikto, kuris kyla teikiant Investicines paslaugas konkrētam Klientui, aprašymas;
- 7.5.3. bendrais Interesų konfliktų pobūdis ir šaltiniai, taip pat rizika Klientui, kylanti dēl Interesų konfliktų, ir veiksmāi, padēsiantys sušvelninti šią rizikā.
- 7.6. Šios Politikos 7.5. punkte nurodyta informācija pateikiama patvariojoje laikmenoje. Ji turi būti aiši, teisinga, tiksli ir pakankamai išsami, kad Klientas galētų priimti informācija pagrįstā sprendimā dēl atitinkamų Investicinių paslaugų, dēl kurių kyla Interesų konfliktas.
- 7.7. Grupēs įmonēs turi tvarkyti ir reguliariai atnaujinti atitinkamų Investicinių paslaugų registrā, kurios teikiamos Grupēs įmonēs arba jos vardu ir dēl kurių kilo arba gali kilti Interesų konfliktas, galintis pakenkti vieno arba kelių Klientų interesams. Banko Atitikties Padalinys turi užtikrinti, kad Banko Valdyba reguliariai ir ne rečiau kaip kartā per metus gautų rašytines ataskaitas apie šiame punkte nurodytas situācijas.
- 7.8. Atsakomybēs ir kontrolē:
  - 7.8.1. Banko Stebėtojų taryba tvirtina Politikā ir užtikrina bendrā Interesų konfliktų prevencijos proceso priežiūrā.
  - 7.8.2. Grupēs įmonēs Valdyba:
    - 7.8.2.1. užtikrina Interesų konfliktų valdymā, įgyvendinant Politikā bei patvirtinant tinkamas vidaus taisykles;
    - 7.8.2.2. užtikrina efektyviā Interesų konfliktų valdymo kontrolē;
  - 7.8.3. Grupēs įmonēs padalinių, kuriuose vykdoma kasdienē veikla, vadovai (pvz. Banko Finansų rinkų skyrius ir kiti atitinkami padaliniai):
    - 7.8.3.1. užtikrinti, kad valdymo organų sprendimai būtų įgyvendinami;
    - 7.8.3.2. nustatyti Interesų konfliktų situācijas, kurios gali kilti padalinyje ir pranešti apie tai Grupēs įmonēs Atitikties departamentui;
    - 7.8.3.3. imtis reikiamų priemonių, kad padalinio darbuotojai laikytųsi valdymo organų lygmeniu nustatytų principų.
  - 7.8.4. Grupēs įmonēs Atitikties departamentas:
    - 7.8.4.1. informuoja atitinkamus Darbuotojus apie privalomas taisykles ir apribojimus, susijusius su Interesų konfliktų prevencija, mažinimu ir piktnaudžiavimo rinka prevencija;
    - 7.8.4.2. stebi Asmeninius sandorius ir su jais susijusios apskaitos vedimā;
    - 7.8.4.3. tvarko FP „ribojimų sąrašus“;
    - 7.8.4.4. ne rečiau kaip kartā per metus praneša vadovybei apie Klientams žalingas Interesų konfliktų situācijas (jei tokių yra).
  - 7.8.5. Darbuotojai laikosi privalomų apribojimų.
- 7.9. Ši Politika turi būti atnaujinama reguliariai ir ne rečiau kaip kartā per metus. Grupēs įmonēs reguliariai (bent kartā per metus) turi atnaujinti savo vidines procedūras, reglamentuojančias Interesų konfliktų, galinčių kilti teikiant Investicines paslaugas, valdymā ir prevencijā.
- 7.10. Visā Politikos versijā galite rasti Banko interneto svetainėje.
- 7.11. Šios Politikos nuostatų pažeidimai ir už tai taikomos nuobaudos nagrinėjami ir taikomi ta pačia tvarka, kaip ir kitų Banko vidaus tvarkos taisyklių pažeidimai, vadovaujantis dokumentu Nr. PO0017 „Etikos kodeksas“ ir kitomis vidaus tvarkos taisyklių pažeidimų nustatymā ir tyrimā reglamentuojančiomis vidaus tvarkos taisyklėmis.
- 7.12. Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo priemonēs, susijusios su dovanomis ir padėkomis, nustatytos dokumente Nr. PO0017 „Etikos kodeksas“.

### III Priedai ir susiję dokumentai

---

#### 8. Priedai

8.1. Nėra.

#### 9. Susiję dokumentai:

- 9.1. Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas.
- 9.2. Latvijos Respublikos valstybinių pensijų įstatymas;
- 9.3. Latvijos Respublikos investicinių bendrovių įstatymas;
- 9.4. Latvijos Respublikos Privačių Pensijų Fondų įstatymas.
- 9.5. Latvijos Respublikos Alternatyvaus investavimo Fondų ir jų valdytojų įstatymas;
- 9.6. 2016 m. balandžio 25 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/565, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES papildoma nuostatomis dēl investicinių įmonių organizacinių reikalavimų bei veiklos sąlygų ir toje direktyvoje apibrėžtų terminų;
- 9.7. 2015 m. gruodžio 17 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/438, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB nuostatos dēl depozitoriumų pareigų;
- 9.8. FRKR 2020 m. rugpjūčio 4 d. reglamentas Nr. 218 „Dēl investicinių produktų valdymo reikalavimų“;
- 9.9. PO0017 „Etikos kodeksas“;
- 9.10. PO0029 „Antikorupcinē politika“;
- 9.11. PR0311 „Asmeninių sandorių su finansinėmis priemonėmis sudarymas ir stebėjimas“;
- 9.12. IN0173 „AS „Citadele banka“ sandorių su finansinėmis priemonėmis vykdymas ir kontrolē“;
- 9.13. PO0005 „Pavedimų vykdymo politika, teikiant investicines paslaugas“;
- 9.14. PO0036 „Produktų valdymo politika investicijų srityje“.