

Turinys	
Dokumento paskirtis	1
Galiojimo sritis	1
Sąvokos, santrumpos	1
I Pagrindinė dokumento dalis	2
Pagrindiniai Politikos principai	2
Interesų konfliktų rūšių apibūdinimas	2
Priemonės, padėsiančios išvengti Interesų konflikto aplinkybių	3
Bendrosios nuostatos	3
Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią Interesų konfliktams ir juos valdyti vykdant Kliento nurodymus dėl prekybos FP	3
Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią Interesų konfliktams ir juos valdyti teikiant pasaugos paslaugas	4
Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią Interesų konfliktams ir juos valdyti teikiant Portfelio valdymo paslaugas	4
Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią Interesų konfliktams ir juos valdyti atliekant Investicinius tyrimus	4
Asmeninių sandorių apribojimai	4
Asmeninių sandorių registras	4
Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią Interesų konfliktams ir juos valdyti, susijusiems su Atlygiu, mokamu arba sumokėtu teikiant Investicines paslaugas	5
Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią Interesų konfliktams ir juos valdyti dėl sandorių su Grupės įmone išleistomis FP	5
Baigiamosios nuostatos	5
II Priedai ir teisiškai privalomi dokumentai	6
Priedai	6
Teisiškai privalomi dokumentai	6

Dokumento paskirtis

Ši Politika buvo parengta vadovaujantis Latvijos Respublikos finansų rinkos įstatymo, 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų ir iš dalies keičiančios direktyvą 2002/92/EB ir direktyvą 2011/61/ES bei deleguotųjų reglamentų reikalavimais. Šios Politikos paskirtis:

- užtikrinti Banko ir Dukterinių įmonių Klientų interesų apsaugą teikiant Investicines paslaugas;
- nustatyti pagrindinius principus ir elementus tam, kad būtų galima imtis būtinų priemonių siekiant identifikuoti aplinkybes, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktą, keliantį didelę grėsmę arba žalą vieno ar kelių Klientų interesams;
- užkirsti kelią arba sumažinti Interesų konfliktus ir jų neigiamą poveikį, kurie gali susidaryti teikiant Investicines paslaugas.

Galiojimo sritis

Ši Politika privaloma visiems Investicines paslaugas teikiančių Grupės įmonių darbuotojams, nebent atitinkami Grupės įmonei taikomi šalies įstatymai numatytų ką kita. Jeigu reikia, atitinkama Grupės įmonė parengia taikomus savo šalies įstatymus atitinkančią politiką, o ją turi patvirtinti Banko atitikties sektorius.

Jeigu Grupės įmonė planuoja naudotis Priklausomo agento paslaugomis, ji turi gauti Banko atitikties sektoriaus 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 konflikto nustatymo, prevencijos ir valdymo principai bei priemonės, kiek įmanoma, turėtų būti taikomi Grupės įmonei, vykdančiai veiklą, susijusią su valstybės finansuojamų pensijų programų turto, kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektų (KIPVPS) arba alternatyvaus investavimo fondų valdymu.

Sąvokos, santrumpos

Bankas – AS „Citadele banka“.

Klientas – asmuo, su bent viena iš Grupės įmonių sudaręs sutartį dėl Investicinių paslaugų teikimo. Sąvoka „Klientas“, kalbant apie Investicines paslaugas, taip pat apima atitinkamos Grupės įmonės valdomus investicinius fondus, valstybės finansuojamas pensijų programas ir privačius pensijų fondus.

Interesų konfliktas – aplinkybės, kai keli asmenys iš veiksmų ar sprendimų, priimtų einant oficialias pareigas, gali gauti asmeninės naudos. Tokios aplinkybės gali susidaryti tarp Grupės įmonių, įskaitant Grupės įmonių darbuotojus, asmenų, tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojančių Grupę, Kliento ir Susijusio asmens, taip pat tarp Grupės Klientų.

Finansinės priemonės (FP) – Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkos įstatyme apibrėžtos finansinės priemonės.

Grupė arba Grupės įmonė – Bankas, visi Banko filialai, Dukterinės įmonės ir susijusios įmonės, kuriems taikoma konsolidacija ir kurie teikia Investicines paslaugas.

Atlygis – mokesčiai, komisiniai mokesčiai, kita piniginė ir nepiniginė nauda, kurią Grupės įmonė moka, teikia arba gauna iš trečiųjų šalių teikdama Investicines paslaugas Klientams (įskaitant atlygį, gautą iš trečiojo asmens vardu veikiančio asmens).

Konsultacijos dėl investicijų – asmeninės rekomendacijos, teikiamos paprašius Klientui arba pačios Grupės įmonės iniciatyva dėl vieno ar kelių sandorių su FP.

Investiciniai tyrimai – šioje Politikoje:

- tyrimai arba kita informacija, kuria remiantis tiesiogiai arba netiesiogiai rekomenduojama ar siūloma investavimo strategija, susijusi su viena ar keliomis FP arba FP emitentais, įskaitant bet kokią nuomonę dėl esamos arba būsimos tokių FP vertės arba būsimos kainos, numatyta platinti sklaidos kanalais arba paskelbti viešai, ir kuriai įvykdytos šios sąlygos:

- ji vadinama Investiciniais tyrimais arba kitaip pristatoma kaip nešališkas arba nepriklausomas tyrime pateiktų klausimų paaiškinimas;
- jos nerekomenduojama duoti Klientui teikiant Konsultacijas dėl investicijų.

Investicinės paslaugos – investicinės paslaugos ir papildomos investicinės paslaugos, apibrėžtos Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkos įstatyme, kuris pateiktas atitinkamai Grupės įmonei. Šioje Politikoje sąvoka „Investicinės paslaugos“ apima ir reiškia tiek investicines paslaugas, tiek papildomas investicines paslaugas.

LR – Latvijos Respublika.

Asmeninis sandoris – sandoris dėl FP, sudarytas Susijusio asmens arba jo vardu, jeigu tenkinamas bent vienas iš šių kriterijų:

- sandoris nėra Susijusio asmens veiklos, kurią jis vykdo eidamas savo profesines pareigas, dalis;
- sandoris vykdomas Susijusio asmens sąskaita;
- sandoris vykdomas Susijusio asmens sutuoktinio, priklausomų vaikų, kitų giminių arba kitų asmenų, kurie su Susijusiu asmeniu bent vienus metus palaikė artimus ryšius arba vedė bendrą ūkį, sąskaita;
- sandoris vykdomas sąskaita asmens, kurio sandorio rezultatu Susijęs asmuo yra tiesiogiai ar netiesiogiai materialiai suinteresuotas, išskyrus siekį gauti komisinį atlyginimą už sandorio įvykdymą.

Politika – AS „Citadele banka“ dokumentas Nr. PO0028 „Interesų konfliktų prevencijos politika teikiant Investicines paslaugas“.

Portfelio valdymas – Investicinė paslauga, kurią sudaro portfelio valdymas pagal Klientų duotus nurodymus, individualiai taikomus kiekvienam Klientui, jeigu tokie portfeliai apima vieną ar daugiau FP.

Su Grupe susijęs asmuo arba Susijęs asmuo:

- valdybos pirmininkas, Grupės įmonės valdybos arba stebėtojų tarybos narys ar kitas asmuo, kuris Grupės įmonės vardu priima svarbius sprendimus ir taip sukuria jai civilines prievoles;
- Grupės įmonės darbuotojas ir bet kuris kitas fizinis asmuo, kuris Grupės įmonėje teikia kontroliuojamąsias paslaugas ir kuris susijęs su Investicinių paslaugų teikimu ir Grupės įmonės veikla;
- privatus asmuo, tiesiogiai susijęs su paslaugų teikimu Grupei pagal veiklos rangos sutartį, sudarytą tam, kad Grupės įmonė galėtų teikti Investicines paslaugas.

Dukterinė įmonė – AS „Citadele banka“ dukterinės įmonės ir asocijuotosios įmonės, kurioms taikomas konsolidavimas.

Priklausomas agentas – fizinis arba juridinis asmuo, kuris reklamuoja Investicines paslaugas Klientams arba galimiems klientams, gauna arba perduoda su Investicinėmis paslaugomis arba FP susijusius Kliento pavedimus arba nurodymus, platina FP arba teikia Klientams arba galimiems klientams su tokiomis FP susijusias rekomendacijas arba paslaugas. Už tai visiškai ir besąlygiškai atsako Grupės įmonė, kurios vardu jis veikia.

I Pagrindinė dokumento dalis

Pagrindiniai Politikos principai

1. Ši Politika reguliuoja Interesų konfliktų, kylančių Grupės įmonėms teikiant Investicines paslaugas, prevenciją ir valdymą. Politika netaikoma pasaugos paslaugoms, teikiamoms pagal Investicinių bendrovių įstatymą, Alternatyvaus investavimo fondų ir jų valdytojų įstatymą, Privačių pensijų fondų įstatymą ir Valstybinių pensijų įstatymą.
2. Interesų konfliktų prevencijai ir valdymui taikomi toliau išdėstyti principai:
 - 2.1. žalos Klientų interesams rizikos įvertinimas;
 - 2.2. Asmeninių sandorių vykdymo apribojimų nustatymas;
 - 2.3. Asmeninių sandorių registro tvarkymas ir palaikymas;
 - 2.4. Susijusių asmenų, kurių pagrindinės funkcijos susijusios su veikla Klientų vardu arba Investicinių paslaugų teikimu Klientams, priežiūra;
 - 2.5. aplinkybių, kurios sudaro arba gali sukelti Interesų konfliktą, stebėjimas ir valdymas.
3. Kiekviena Grupės įmonė šios Politikos nuostatas įgyvendina, atsižvelgdama į jos teikiamų Investicinių paslaugų apimtį ir konkrečias jų savybes ir ypatybes.
4. Šią Politiką Bankas įgyvendina tokiomis sąlygomis:
 - 4.1. Bankas neteikia turto valdymo paslaugų, Konsultacijų dėl investicijų ar rekomendacijų kapitalo rinkose;
 - 4.2. Bankas teikia tam tikras Investicines paslaugas kelioms Grupės įmonėms ir investiciniams fondams, valstybinėms ir privačioms pensijų programoms ir alternatyvaus investavimo fondams, kuriuos valdo Grupės įmonės.
5. Grupės įmonės gali parengti vidaus taisykles, skirtas rinkodaros medžiagai parengti, platinti ir surašyti.
6. Grupės įmonės gali parengti ir skelbti viešas ataskaitas ir kitus dokumentus, kuriuose yra informacijos apie aplinkybių, sudarančių arba galinčių sukelti Interesų konfliktą, prevenciją ir valdymą.

Interesų konfliktų rūšių apibūdinimas

7. Grupės įmonėms teikiant Investicines paslaugas, Interesų konfliktai gali kilti tarp:
 - 7.1. Grupės darbuotojo ir Kliento;
 - 7.2. asmens, kuris tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja bet kurią Grupės įmonę, ir (arba) Kliento;
 - 7.3. Grupės Klientų;
 - 7.4. Kliento ir Susijusio asmens;
 - 7.5. investicinių fondų, alternatyvaus investavimo fondų arba valstybinių ir privačių pensijų programų, kuriuos valdo Grupės įmonė;
 - 7.6. Susijusio asmens ir Grupės įmonės;
 - 7.7. Grupės įmonių.

8. Aplinkybės, kurios sudaro arba gali sukelti Interesų konfliktą tarp šios Politikos 28 straipsnyje apibūdintų subjektų, yra šios:
 - 8.1. daugiau nei vieno Kliento vardu tuo pačiu metu vykdomi nurodymai dėl FP;
 - 8.2. Grupės įmonė arba jos darbuotojai vykdo arba ketina vykdyti sandorį su FP tuo pačiu metu, kai Grupės įmonės Klientas pateikia arba vykdo su tomis pačiomis FP susijusį sandorį;
 - 8.3. su Grupės platinamų FP susijusių nurodymų vykdymas;
 - 8.4. su Grupės išleistomis FP susijusių nurodymų vykdymas;
 - 8.5. tuo pačiu metu vykdoma prekyba savo sąskaita ir Kliento sąskaita;
 - 8.6. su skolos vertybiniais popieriais susijusio riboto nurodymo vykdymas;
 - 8.7. Grupės įmonė moka arba gauna bet kokią mokestį arba komisinį atlyginimą, arba teikia ar gauna bet kokią nepiniginę naudą iš trečiųjų asmenų teikdama Investicines paslaugas Klientams;
 - 8.8. Grupės įmonės darbuotojas arba Susijęs asmuo gali sužinoti viešai neatskleistą informaciją apie Kliento finansinę padėtį arba kitą viešai neatskleistą informaciją, ir ji gali turėti įtakos Kliento turimų FP vertei;
 - 8.9. Grupės įmonės darbuotojas arba Susijęs asmuo turi galimybę sužinoti viešai neatskleistą informaciją apie įvykdytus arba planuojamus Kliento sandorius;
 - 8.10. Grupės įmonė, kaip investicinio fondo valdytoja, parduoda investicinių fondų sertifikatus, siekdama padidinti komisinius už valdymo paslaugas, kurios priklauso nuo investicinio fondo grynosios turto vertės;
 - 8.11. teikdama Investicines paslaugas Klientams, Grupės įmonė atsižvelgia į aplinkybes, kai Susijęs asmuo:
 - 8.11.1. gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
 - 8.11.2. yra suinteresuotas Klientui teikiamos Investicinės paslaugos arba Kliento vardu sudaromo sandorio rezultatais, kurie skiriasi nuo Kliento pageidaujamo rezultatu;
 - 8.11.3. turi finansinę ar kitokią paskatą remti kitą Klientą arba Klientų grupę;
 - 8.11.4. vykdo tokią pačią veiklą kaip ir Klientas;
 - 8.11.5. iš kito asmens nei Klientas gauna ar gaus Atlygį (piniginį arba nepiniginį, arba paslaugų forma), susijusį su Klientui suteiktomis Investicinėmis paslaugomis;
 - 8.12. Grupės įmonė toliau minimas FP siūlo Klientams ir (arba) Susijusiems asmenims arba Klientams ir (arba) Susijusiems asmenims, kurie jau turi FP:
 - 8.12.1. tų emitentų FP, kuriems Grupės įmonė teikia FP platinimo ir išplatavimo paslaugas arba padeda platinti ir išplatinti FP tretiesiems asmenims;
 - 8.12.2. jeigu Grupės įmonė užtikrina šių FP likvidumą arba veikia kaip jų rinkos formuotoja;
 - 8.12.3. išduotas arba valdomas Grupės įmonės ir (arba) Grupės įmonė yra šių FP depozitoriumas;
 - 8.12.4. kurias Grupės įmonė rekomendavo įsigyti;
 - 8.12.5. dėl kurių Grupės įmonė yra sudariusi platinimo sutartį ir už kurių platinimą gauna Atlygį;
 - 8.12.6. kurių emitentas yra bet kurios Grupės įmonės Klientas;
 - 8.13. FP sukūrimas Grupės įmonėje. Grupės įmonė turi įvertinti, ar FP nesukuria situacijos, kuri gali daryti neigiamą poveikį galutiniams Klientams, jei šie:
 - 8.13.1. sukuria poziciją, priešingą ankstesnei pačios Grupės įmonės pozicijai; arba
 - 8.13.2. sukuria poziciją, priešingą pozicijai, kurią Grupės įmonė nori turėti pardavusi FP.

Priemonės, padėsiančios išvengti Interesų konflikto aplinkybių

Bendrosios nuostatos

9. Atsižvelgdama į savo dydį, organizacinę struktūrą, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, Grupės įmonė turi nustatyti, įgyvendinti ir palaikyti būtinas priemones, leidžiančias nustatyti ir valdyti aplinkybes, kurios sudaro arba gali sukelti Interesų konfliktą teikiant Klientams Investicines paslaugas.
10. Nustatydama Interesų konflikto prevencijos procedūras ir priemones, Grupės įmonė turi užtikrinti, kad jos būtų proporcingos žalai, kuri gali būti padaryta Klientų interesams.
11. Grupės įmonė turi sukurti tokią vidinę organizacinę struktūrą, kuri kuo labiau sumažintų Interesų konflikto tikimybę. Padaliniai, vykdytys veiklą, dėl kurios gal kilti Interesų konfliktas, turėtų būti tarpusavyje nepriklausomi. Grupės įmonės darbuotojai, teikiantys Investicines paslaugas arba kuriantys FP, privalo turėti reikiamų žinių ir patirties, kad galėtų įvykdyti savo įsipareigojimus.
12. Grupės įmonė neturi leisti darbuotojams ir Susijusiems asmenims keistis informacija apie Klientams suteiktas Investicines paslaugas, jeigu tokia informacija gali pakenkti vieno ar kelių Klientų interesams.
13. Jeigu Grupės įmonė siūlo savo arba kitų Grupės įmonių išleistas FP savo Klientams ir negali tinkamai valdyti Interesų konflikto, kylančio dėl tokios veiklos, Grupės įmonė turėtų atsisakyti tokios veiklos, kad išvengtų bet kokio neigiamo poveikio savo Klientams.
14. Jeigu Grupės įmonė, teikdama savo Klientams investicines paslaugas, platina arba rekomenduoja ne savo sukurtas FP, ji turi iš šių FP išleidėjo gauti informacijos, kad turėtų reikiamą supratimą ir žinių apie FP, kurias ketina platinti ar rekomenduoti, taip užtikrindama, kad šios FP būtų platinamos atsižvelgiant į nustatytos tikslinės rinkos poreikius, ypatybes ir tikslus. Jei reikia, Grupės įmonė turi parengti reikiamus dokumentus, reguliuojančius FP platinimą.

Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią Interesų konfliktams ir juos valdyti vykdam Kliento nurodymus dėl prekybos FP

15. Tie Grupės įmonės darbuotojai, kurie užsiima Investicinių paslaugų teikimu, jokiai atveju neturėtų dalyvauti priimančiais sprendimus, susijusius su prekyba, kurią atitinkama Grupės įmonė vykdo savo sąskaita.
16. Kliento nurodymai vykdomi laikantis atitinkamos Grupės įmonės nurodymų vykdymo politikos.
17. Grupės įmonė turi atskirai prižiūrėti tą Susijusį asmenį, kurio pagrindinės funkcijos apima Kliento vardu vykdomą veiklą arba Investicinių paslaugų teikimą Klientui, arba kuris atstovauja skirtingiems interesams (įskaitant Grupės įmonės interesus), galintiems prieštarauti Kliento interesams.

18. Grupės įmonė turi pašalinti bet kokią ryšį tarp Investicines paslaugas teikiančio Susijusio asmens atlyginimo ir pajamų iš gaunamų, tvarkomų ir vykdomų Kliento užsakymų.
19. Grupės įmonė draudžia Susijusiam asmeniui teikti rekomendacijas dėl prekybos Grupės įmonės arba bet kokio kito su Grupės įmone nesusijusio subjekto išleistomis FP.
20. Grupės įmonė nustato atskiras taisykles, skirtas Kliento iniciatyva duotiems ribotiems pavedimams dėl skolos vertybinių popierių vykdyti.

Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią interesų konfliktams ir juos valdyti teikiant pasaugos paslaugas

21. Grupės įmonės Klientams priklausančias FP apskaitoje registruoja atitinkamo Kliento vardu ir atskirai nuo savo FP.
22. Grupės įmonės užtikrina, kad Kliento FP būtų identifikuojamos atskirai nuo kitiems Klientams priklausančių FP ir nuo Grupės įmonėms priklausančių FP.

Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią interesų konfliktams ir juos valdyti teikiant Portfelio valdymo paslaugas

23. Tie Grupės įmonės darbuotojai, kurie užsiima Portfelio valdymo paslaugų teikimu, jokia atveju neturėtų dalyvauti priimančiais sprendimus, susijusius su prekyba, kurią atitinkama Grupės įmonė vykdo savo sąskaita.
24. Grupės įmonė turi pašalinti bet kokią ryšį tarp Portfelio valdymo paslaugas teikiančių darbuotojų atlyginimo ir Kliento investicinio portfelio uždirbtų pajamų.
25. Tai atvejais, kai Grupės įmonė, teikianti Portfelio valdymo paslaugas, ketina į Kliento portfelį įtraukti savo arba kitos Grupės įmonės išleistas FP, Klientui turi būti pranešta apie tai, taip pat apie su tokiais FP susijusią riziką ir apie kitą galimą investavimo alternatyvą.

Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią interesų konfliktams ir juos valdyti atliekant investicinius tyrimus

26. Jokia Grupės įmonė neatlieka investicinių tyrimų.
27. Grupės įmonė gali gauti trečiosios šalies atliktus investicinius tyrimus tiesiogiai atlygindama už juos Grupės įmonės nuosavomis lėšomis. Šie investiciniai tyrimai gali būti naudojami tik Grupės įmonės tikslais ir neturi būti skelbiami viešai ar platinami Klientams.

Asmeninių sandorių apribojimai

28. Grupės įmonė turi imtis Asmeninių sandorių stebėsenos priemonių ir prireikus nustatyti Asmeninių sandorių apribojimus.
29. Susijusiam asmeniui draudžiama:
 - 29.1. sudaryti Asmeninį sandorį remiantis Grupės įmonės viešai neatskleista informacija, kurią jis gali sužinoti atlikdamas savo darbą ar eidamas profesines pareigas Grupės įmonėje;
 - 29.2. sudaryti Asmeninį sandorį naudojantis arba netinkamai atskleidžiant konfidencialią informaciją;
 - 29.3. sudaryti Asmeninį sandorį, kuris prieštarauja arba gali prieštarauti Grupės įmonei taikomiems valstybės įstatymams arba Grupės įmonės vidaus taisyklėms;
 - 29.4. patarti trečiajai šaliai sudaryti sandorį dėl FP, kuris galėtų būti pataršančio asmens Asmeninis sandoris, kuriam taikomi toliau apibūdinti apribojimai (išskyrus tuos atvejus, kai sandoris buvo sudarytas einant darbo ar profesines pareigas):
 - 29.4.1. sandoris sudaromas remiantis Grupės įmonės viešai neatskleista informacija, kurią Susijęs asmuo gali žinoti eidamas darbo arba profesines pareigas arba dėl netinkamo tokios konfidencialios informacijos naudojimo arba atskleidimo;
 - 29.4.2. sandoris prieštarauja Grupės įmonei taikomiems valstybės įstatymams arba Grupės įmonės vidaus taisyklėms;
 - 29.4.3. sandoris sudaromas piktnaudžiaujant informacija apie neįvykdytus arba pristabdytus Kliento nurodymus;
 - 29.5. 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 kuris yra apribotas pagal šios Politikos 29.4.1–29.4.3 punktus, išskyrus tuos atvejus, kai informacija buvo atskleista atliekant darbą arba einant profesines pareigas.
30. Susijęs asmuo turi pranešti atitinkamai Grupės įmonei apie Asmeninius sandorius, sudarytus laikantis Grupės įmonės nustatytų taisyklių.
31. Grupės įmonė gali parengti vidaus taisykles, reglamentuojančias leidimą, kurį Grupės įmonė turi išduoti Susijusiam asmeniui, kad šis galėtų vykdyti Asmeninį sandorį. Jeigu taikoma, tokį leidimą turi išduoti už Investicinių paslaugų atitiktis teisės aktų reikalavimams kontrolę atsakingas įmonės padalinys.
32. Jeigu pagal šios Politikos 31 punkto nuostatas Asmeniniam sandoriui sudaryti būtinas Grupės įmonės leidimas, informacija apie išduotus arba atsisakytus išduoti leidimus turi būti tinkamai registruojama ir saugoma.
33. Šios Politikos 29.4.3–32 punktų nuostatos netaikomos šiais atvejais:
 - 33.1. jeigu Asmeninis sandoris buvo sudaromas individualiai teikiant Portfelio valdymo paslaugas ir portfelio valdytojas anksčiau neaptarė tokio sandorio su Susijusiu asmeniu arba bet kuriuo kitu asmeniu, kurio vardu sandoris buvo sudarytas;
 - 33.2. 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, reglamentuojančius vienodą rizikos paskirstymą tarp fondo turto, jei Susijęs asmuo arba kitas asmuo, kurio vardu buvo sudarytas sandoris, nedalyvauja valdant tokį fondą.

Asmeninių sandorių registras

34. Grupės įmonė turi sukurti ir tvarkyti Asmeninių sandorių registrą, kuriame būtų registruojami su Investicinių paslaugų teikimu susijusių atitinkamų Grupės įmonės padalinių darbuotojų Asmeniniai sandoriai.
35. Asmeninių sandorių registre turi būti registruojami duomenys apie Asmeninius sandorius, kuriuos pateikė Susijęs asmuo arba kurie buvo atskleisti stebint.

Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią interesų konfliktams ir juos valdyti, susijusiems su Atlygiu, mokamu arba sumokėtu teikiant investicines paslaugas

36. 1–42 šios Politikos punktai taikomi Grupės įmonėms, kurios neteikia Konsultacijų dėl investicijų arba Portfelio valdymo paslaugų. 43–44 šios Politikos punktai taikomi Grupės įmonėms, kurios teikia Konsultacijas dėl investicijų ir Portfelio valdymo paslaugas, jei tokios Grupės įmonės turi parengti vidaus procedūras, užtikrinančias atitiktį reikalavimams mokėti arba gauti Atlygį ir atskleisti informaciją Klientams arba gauti iš Klientų. Tokia vidaus tvarka turi būti pateikta Banko atitikties sektoriui.
37. Jokia Grupės įmonė neturi teisės gauti Atlygio iš trečiųjų asmenų arba mokėti jo tretiesiems asmenims teikdama Investicines paslaugas, išskyrus šios Politikos 38 punkte numatytus atvejus.
38. Jeigu kuri nors Grupės įmonė teikdama Investicines paslaugas gauna atlygį iš trečiųjų asmenų arba jiems moka, ji turi parengti vidaus tvarkos taisyklės pagal šios Politikos 39–42 punktus, kad užtikrintų atitiktį reikalavimams dėl mokamo arba gaunamo Atlygio, arba informacijos atskleidimo Klientams, arba gavimo iš Klientų. Šią procedūrą turi patvirtinti Banko atitikties sektorius. Tol, kol šio punkto reikalavimai nevykdomi, draudžiama gauti ar mokėti bet kokią Atlygį (įskaitant nepiginę ir mažos vertės nepiginę naudą).
39. Atlygis laikomas priimtiniu tik tais atvejais, kai visada laikomasi toliau nurodytų reikalavimų:
- 39.1. jis pateisinamas tuo, kad Klientui teikiama papildoma arba aukštesnio lygio paslauga, proporcinga gauto Atlygio dydžiui;
- 39.2. jis netrukdo Grupės įmonei veikti sąžiningai ir profesionaliai, atsižvelgiant į Kliento interesus;
- 39.3. jis nėra tiesiogiai naudingas Grupės įmonei – gavėjui, jos akcininkams ar darbuotojams, be atitinkamos apčiuopiamos naudos Klientui;
- 39.4. jis grindžiamas tuo, kad atitinkamas Klientas gauna nuolatinę su nuolatinio Atlygiu susijusią naudą.
40. Atlygis laikomas nepriimtiniu, jeigu Klientui teikiamos Investicinės paslaugos dėl to iškraipomos arba teikiamos neobjektyviai.
41. Grupės įmonė turi išsamiai ir visapusiškai atskleisti Klientui informaciją apie bet kokią Atlygį, gautą iš trečiųjų šalių arba sumokėtą joms teikiant Investicines paslaugas, kaip tai nustatyta taikomuose teisės aktuose.
42. Grupės įmonės neturi gauti Atlygio už Klientų nurodymų nukreipimus į konkrečią prekybos vietą ar nurodymo vykdymo vietą.
43. Grupės įmonėms, teikiančioms nepriklausomas Konsultacijas dėl investicijų ir (arba) Portfelio valdymo paslaugas, draudžiama priimti ir turėti trečiųjų šalių Atlygį, susijusį su tokių paslaugų teikimu Klientams. 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 perdujami kiekvienam Klientui.
44. Grupės įmonės, teikiančios nepriklausomas Konsultacijas dėl investicijų ir (arba) Portfelio valdymo paslaugas, neturi priimti nepiniginį išmokų, kurios pagal galiojančius įstatymus nelaikomos priimtiniomis mažos vertės nepiniginėmis išmokomis.

Priemonės, padėsiančios užkirsti kelią interesų konfliktams ir juos valdyti dėl sandorių su Grupės įmonės išleistomis FP

45. Jeigu Grupės įmonė ketina pasiūlyti Klientams sudaryti sandorius su pačios Grupės įmonės arba kitos Grupės įmonės sukurtomis FP, ji turi laikytis šių reikalavimų:
- 45.1. pakankamai tiksliai nustatyti kiekvienos FP potencialią tikslinę rinką užtikrindama, kad siūlomas sandoris visiškai atitiktų Kliento interesus;
- 45.2. įvertinti konkrečios FP ypatybes ir riziką;
- 45.3. parengti nustatytai tikslinei rinkai pritaikytą platinimo strategiją;
- 45.4. reguliariai (bent kartą per metus) įvertinti ir peržiūrėti pasiūlytas ir rekomenduojamas FP, kurių tikslas yra įvertinti, ar FP atitinka nustatytą tikslinę rinką ir tebėra tinkama planuojamo platinimo strategija;
- 45.5. teikti FP platintojams informaciją apie atitinkamas FP, įskaitant, bet neapsiribojant, informaciją apie FP patvirtinimo procesą ir tikslinės rinkos įvertinimą.
46. Grupės įmonė, kuri ketina pasiūlyti Klientams savo arba kitos Grupės įmonės išleistas FP, tam tikromis aplinkybėmis ir esant atitinkamiems taikomų teisės aktų reikalavimams turi pasiūlyti Klientams papildomą informaciją, paaiškinančią skirtumus tarp FP ir kredito įstaigose laikomų indėlių. Minėta informacija turi apimti pajamingumą, riziką, likvidumą ir bet kokią pagal įstatymus teikiamą apsaugą.
47. Grupės įmonė, kuri kuria FP siekdama pasiūlyti jas savo Klientams, turi įgyvendinti ir peržiūrėti procedūras, susijusias su FP patvirtinimo procesu, tikslinės rinkos įvertinimu, su pasirinktos tikslinės rinkos susijusios rizikos įvertinimu ir platinimo strategijos tinkamumu tikslinės rinkos poreikiams, ypatybėms ir tikslams.

Baigiamosios nuostatos

48. Kiekviena Grupės įmonė įkuria vidinį padalinį, atsakingą už atitikties teisės aktų reikalavimams kontrolę teikiant Investicines paslaugas.
49. Kartą per metus minėti padaliniai Banko atitikties sektoriui pateikia ataskaitą apie nustatytus ir galimus interesų konflikto atvejus. Jeigu nebuvo nustatyta jokie interesų konflikto, Banko atitikties sektoriui taip pat reikia tai pranešti.
50. Kiekvienas bet kurios Grupės įmonės darbuotojas, prisidedantis prie investicinių paslaugų teikimo, privalo pranešti savo tiesioginiam vadovui apie kiekvieną nustatytą ir (arba) potencialų interesų konfliktą. Tiesioginis vadovas gautą informaciją pateikia atitinkamam Grupės padaliniiui, atsakingam už atitikties teisės aktų reikalavimams kontrolę teikiant Investicines paslaugas. Atsakingas šio padalinio darbuotojas gautą informaciją perduoda Banko atitikties sektoriui.
51. Jeigu pranešti tiesioginiam vadovui neįmanoma arba nepatartina, darbuotojas apie nustatytą ir (arba) potencialų interesų konfliktą praneša tik Grupės padaliniiui, atsakingam už atitikties teisės aktų reikalavimams kontrolę teikiant Investicines paslaugas. Be to, darbuotojas minėtą informaciją gali pateikti vadovaudamasis dokumentu Nr. PO0017 „Etikos kodeksas“ ir vidaus tvarkos taisyklėmis, nustatančiomis drausminių nuobaudų taikymą. Ši informacija turi būti pateikta Banko atitikties sektoriui.
52. Gavęs informacijos apie nustatytą ir (arba) potencialų interesų konfliktą, Banko atitikties sektorius be reikalo nedelsdamas praneša apie tai Banko valdybai.

53. 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:
- 53.1. 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;
- 53.2. konkretus Interesų konflikto, kuris kyla teikiant Investicines paslaugas konkrečiam Klientui, aprašymas;
- 53.3. bendrasis Interesų konflikto pobūdis ir šaltiniai, taip pat rizika Klientui, kylanti dėl Interesų konflikto, ir veiksmai, padėsiantys sušvelninti šią riziką.
54. Šios Politikos 53 punkte nurodyta informacija pateikiama patvariojoje laikmenoje, ji turi būti aiški, teisinga, tiksli ir pakankamai išsami, kad Klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl atitinkamų Investicinių paslaugų, dėl kurių kyla Interesų konfliktas.
55. Grupės įmonės turi tvarkyti ir reguliariai atnaujinti atitinkamų Investicinių paslaugų registrą, kurios teikiamos Grupės įmonės arba jos vardu ir dėl kurių kilo arba gali kilti Interesų konfliktas, galintis pakenkti vieno arba kelių Klientų interesams. Banko atitikties sektorius turi užtikrinti, kad Banko valdyba reguliariai ir ne rečiau kaip kartą per metus gautų rašytines ataskaitas apie šiame punkte nurodytas situacijas.
56. Ši Politika turi būti atnaujinama reguliariai ir ne rečiau kaip kartą per metus. Grupės įmonės reguliariai (bent kartą per metus) turi atnaujinti savo vidaus procedūras, reglamentuojančias Interesų konfliktų, galinčių kilti teikiant Investicines paslaugas, valdymą ir prevenciją.
57. Klientai, to paprašę, gali susipažinti su visu šios Politikos tekstu. Interesų konfliktų valdymo ir prevencijos aprašymas skelbiamas atitinkamos Grupės įmonės interneto svetainėje.
58. Šios Politikos nuostatų pažeidimai ir už tai taikomos bausmės 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 nustatymą ir tyrimą reglamentuojančiomis vidaus tvarkos taisyklėmis.
59. Interesų konflikto prevencijos ir valdymo priemonės, susijusios su dovanomis ir padėkomis, nustatytos dokumente Nr. PO0017 „Etikos kodeksas“.

II Priedai ir teisiškai privalomi dokumentai

Priedai:

60. nėra.

Teisiškai privalomi dokumentai:

61. Latvijos Respublikos finansinių priemonių rinkos įstatymas;
62. 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų ir iš dalies keičianti direktyvą 2002/92/EB ir direktyvą 2011/61/ES;
63. 2016 m. balandžio 25 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/565, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES papildoma nuostatomis dėl investicinių įmonių organizacinių reikalavimų bei veiklos sąlygų ir toje direktyvoje apibrėžtų terminų;
64. 2016 m. balandžio 7 d. Komisijos deleguotoji direktyva (ES) 2017/593, kuria papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES nuostatos dėl klientams priklausančių finansinių priemonių ir lėšų apsaugos, produktų valdymo pareigų ir taisyklių, taikomų mokesčių, komisinio atlyginimo arba bet kokios piniginės ar nepiniginės naudos teikimo arba gavimo;
65. PO0017 „Etikos kodeksas“;
66. PO0029 „Antikorupcinė politika“;
67. PR0311 „Asmeninių sandorių su finansinėmis priemonėmis vykdymas ir kontrolė“;
68. IN0173 „AS „Citadele banka“ sandorių su finansinėmis priemonėmis vykdymas ir kontrolė“.