

1. Lietotie termini

<i>Banka</i>	- Akciju sabiedrība "TRASTA KOMERCBANKA".
<i>Politika</i>	ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā radušos interešu konfliktu novēršanas politika
<i>Finanšu instrumenti</i>	<ul style="list-style-type: none">- vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai - finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, un kas noteikti Finanšu instrumentu tirgus likumā:<ul style="list-style-type: none">✓ pārvedami vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārija sertifikāti un citi pārvedami vērtspapīri);✓ ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citi pārvedami vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos;✓ naudas tirgus instrumenti – īstermiņa (kuru dzēšanas termiņš ir īsāks par 12 mēnešiem) parāda instrumenti (parādzīmes, noguldījumu sertifikāti, komercsabiedrību emitēti īstermiņa parāda instrumenti) un citi instrumenti, kas tiek tirgoti naudas tirgos;✓ atvasinātie finanšu instrumenti:<ul style="list-style-type: none">- iespējas līgumi, nākotnes līgumi, mijmaiņas līgumi, procentu likmes nākotnes līgumiem un jebkādi citi atvasinātie līgumi, kuri saistīti ar vērtspapīriem, valūtām (valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu), ar procentu likmēm, ienesīgumu vai citiem atvasinātajiem instrumentiem, finanšu indeksiem vai finansiāliem pasākumiem un kuru nosacījumi paredz norēķinus naudā vai citos finanšu instrumentos;- iespējas līgumi, nākotnes līgumi, mijmaiņas līgumi, procentu likmes nākotnes līgumi un jebkādi citi atvasinātie līgumi, kuri saistīti ar precēm un kuru nosacījumi paredz norēķinus naudā vai iespēju norēķināties naudā pēc kādas puses izvēles, ja tas nav saistīts ar līguma laušanu sakarā ar saistību nepildīšanu vai līgumisko attiecību citādu pārtraukšanu;- iespējas līgumi, nākotnes līgumi, mijmaiņas līgumi un jebkādi citi atvasinātie līgumi, kuri saistīti ar precēm un kuru nosacījumi paredz norēķinus ar preces fizisku piegādi, ja tos tirgo regulētajā tirgū vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā;- atvasinātie kredītriska nodošanas instrumenti;- finanšu līgumi par starpību;✓ iespējas līgumi, nākotnes līgumi, mijmaiņas līgumi, procentu likmes nākotnes līgumi un jebkādi citi atvasinātie līgumi, kuri saistīti ar klimatiskajām izmaiņām, kravas vedmaksas likmēm, piesārņojuma tiesībām, inflācijas oficiāliem ekonomikas statistikas datiem un kuru nosacījumi līmeni vai citiem paredz norēķinus naudā vai iespēju norēķināties naudā pēc kādas puses izvēles, ja tas nav saistīts ar līguma laušanu sakarā ar saistību nepildīšanu vai līgumisko attiecību citādu pārtraukšanu.
<i>Klients</i>	- fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz finanšu ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakus pakalpojumus.

IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU UN IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMU SNIEGŠANAS LAIKĀ RADUŠOS INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKA

- Saistīta persona* -
- ✓ personas saskaņā ar IKS dokumentu „Ar Banku saistīto personu saraksts” (00S0325).
 - ✓ Bankas darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību Banka kontrolē.
 - ✓ persona, kas ir tieši iesaistīta ārpalpojuma sniegšanā Bankai sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.
- Rīkojums* - Klienta vai tā pilnvarnieka gribas izpaudums attiecībā uz Finanšu instrumentiem (pirkt, pārdot, pārvest uz citu kontu vai citas personas kontu, dereģistrēt, iekļāt u.tml.), pamatojoties uz kuru Banka uzsāk Finanšu instrumentu darījuma veikšanu.
- Personīgs darījums* - darījums ar finanšu instrumentiem, ko veic Saistīta persona sevā labā vai kas ir veikts Saistītas personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:
- ✓ darījums nav izpildīts Saistītas personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros;
 - ✓ darījums ir izpildīts Saistītas personas labā;
 - ✓ darījums ir izpildīts uz Saistītas personas laulāta, bērna, pabērna rēķina vai cita radnieka rēķina, kuram ar Saistīto personu kopīga saimniecība vismaz gadu pirms darījuma veikšanas;
 - ✓ darījums veikts uz citas personas rēķina, kura ar Saistīto personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša ieinteresētība darījuma iznācumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.
- Pētījums* - ieguldījumu pētījums vai cita informācija, ar kuru Banka tieši vai netieši iesaka vai ierosina ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu emitentiem, ietverot jebkuru atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai nākotnes vērtību vai nākotnes cenu, un kura ir paredzēta izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai, un tā ir apzīmēta kā ieguldījumu pētījums vai citādi atspoguļota kā objektīvs vai neatkarīgs skaidrojums par pētījumā iekļautajiem jautājumiem un tā nav klientam sniegts ieteikums, konsultējot viņu par ieguldījumiem finanšu instrumentos.
- Interesešu konflikts* - situācija, kas var rasties starp Banku, tai skaitā to darbiniekiem, citām Saistītām personām un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem, kad saskaras minēto personu intereses.

2. Vispārīgie noteikumi

2.1. Banka šo politiku īsteno saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām, lai nodrošinātu interešu konfliktu novērošanu un identificēšanu darbībās ar Finanšu instrumentiem.

2.2. Politika nosaka pamatprincipus interešu konfliktu, kas ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku, tai skaitā, tās darbiniekiem, Saistītām personām un personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem, identificēšanai un novēršanai.

3. Interesešu konfliktu identifikācija

3.1. Banka identificē apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt interesešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm un nosaka veicamos pasākumus interesešu konflikta novēršanai.

3.2. Interesešu konflikts var rasties šādas situācijās:

3.2.1. izpildot Klienta rīkojumus, vienlaikus veicot darījumus no sava rēķina;

3.2.2. vienlaicīgi izpildot divu dažādu Klientu rīkojumus darījumos ar finanšu instrumentiem

3.2.3. sniedzot aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus;

3.2.4. sniedzot konsultācijas par ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakus pakalpojumiem pētījuma pamatā;

3.2.5. Bankai piedāvājot Klientam finanšu instrumentus, par kuru izplatīšanu Banka ir noslēgusi izplatīšanas līgumu un par to saņem komisijas maksu.

3.3. Banka pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par tiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakus pakalpojumiem, kā arī situācijām, kuras izraisījušas vai var izraisīt interesešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses.

3.4. Ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Banka noteikusi interesešu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārliecību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts, Banka skaidri atklāj Klientam interesešu konfliktu būtību un/vai avotus pirms uzsākusi attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam.

4. Iekšējā organizatoriskā struktūra

4.1. Banka nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas maksimāli samazina interesešu konflikta rašanās iespēju starp Banku, tajā skaitā, to darbiniekiem, personām, kas tieši vai netieši kontrolē Banku un Klientu, kā arī starp Bankas Klientiem.

4.2. Banka izveido atsevišķas struktūrvienības ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanai, un nodrošina šo struktūrvienību pārvaldi, iekšējo uzraudzību un auditu. Lai novērstu interesešu konfliktu, Bankai ir strukturāli nodalītas struktūrvienības, kuru pienākumos ietilpst:

4.2.1. Bankai piederošo Finanšu instrumentu pārvaldīšana;

4.2.2. Klientu Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem pieņemšana un izpilde vai nodošana izpildei;

4.2.3. Klientiem piederošo individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana un trasta pakalpojumu sniegšana;

4.2.4. Finanšu instrumentu darījumu iegrāmatošana un norēķinu veikšana par darījumiem ar Finanšu instrumentiem.

4.3. Banka veic nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai novērstu interesešu konfliktu, kas var rasties starp Banku un meitas komercsabiedrību.

5. Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem izpilde

- 5.1. Izpildot Klienta Rīkojumus par darījumiem ar Finanšu instrumentiem, Banka nodrošina pēc iespējas labākus rezultātus Klientam.
- 5.2. Banka veic visus nepieciešamus pasākumus, lai identificētu apstākļus, kuri izraisa vai var izraisīt Interesešu konfliktu, kas rada būtisku apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, atsaucoties uz konkrētiem ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, ko veic Banka vai trešā persona tās vārdā.
- 5.3. Banka veic šādus interesešu konflikta novēršanas pasākumus:
- 5.3.1. pastāvīgi kontrolē un novērš informācijas apmaiņu starp Saistītām personām, kuru darbībā pastāv interesešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm;
- 5.3.2. uzrauga Saistītās personas, kuru galvenie darba pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuras pārstāv citas intereses, tajā skaitā Bankas intereses, kas var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm;
- 5.3.3. novērš tiešu saikni starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst Saistītās personas, kuru darbība saistīta ar atšķirīgu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, ja Interesešu konflikts var rasties attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām;
- 5.3.4. atbilstoši Bankas iekšējiem normatīviem dokumentiem veic nepieciešamus pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu;
- 5.3.5. Banka pastāvīgi kontrolē un/vai novērš saistītu personu vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt Interesešu konflikta pienācīgu pārvaldību;
- 5.3.6. Banka izveido tādu Bankas iekšējo organizatorisko struktūru, kura samazina Interesešu konflikta situāciju rašanās iespēju.
- 5.4. Lai novērstu Interesešu konflikta situāciju rašanās iespējamību, Banka:
- 5.4.1. izveido un uztur reģistru, kurā uzglabā informāciju par Saistīto personu veiktajiem darījumiem;
- 5.4.2. aizliedz veikt Personīgus darījumus Bankas darbiniekiem, kas izstrādā ieguldījumu pētījumus, ir iesaistīti ieguldījumu pētījuma izstrādāšanā vai kurām ir informācija par publiski nepieejamā ieguldījumu pētījuma saturu;
- 5.5. Ja interesešu konflikts ir neizbēgams, Banka izpilda Klienta Rīkojumu, pienācīgi ievērojot Klienta intereses.

6. Personīgie darījumi

- 6.1. Saistītajam personām ir aizliegts:
- veikt personīgus darījumus, pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Banka;
 - veikt personīgus darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju;
 - veikt personīgo darījumu, kas ir pretrunā ar Latvijas Republikas spēka esošiem tiesību aktiem attiecībā uz Bankai noteiktajām prasībām;
 - ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgs darījums, izņemot gadījumu, kad darījums tiek ieteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus;
 - atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt viedokli, ja persona, kas informāciju atklājusi, zina vai tai vajadzētu zināt, ka informācijas atklāšanas rezultātā trešā persona veiks vai varētu ieteikt citai

- personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgs darījums, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta vai viedoklis izteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus;
- veikt darījumu ar finanšu instrumentiem par kuriem Bankā izstrādāts pētījums, vai ja personai par ieguldījumu pētījuma saturu ir informācija, kura nav pieejama sabiedrībai vai Klientiem vai par kuru nevar izdarīt secinājumus no jau publiski pieejamas informācijas, tik ilgi, kamēr pētījuma saņēmēji ir guvuši iespēju iepazīties ar pētījuma saturu un veikt darbības, pamatojoties uz šo pētījumu.
- 6.2. Bankas vērtspapīru nodaļas klientu operācijām darījuma reģistrācijas žurnālā tiek atzīmēts personīgs darījums ar finanšu instrumentiem. Informāciju par personīgiem darījumiem vienu reizi mēnesī vērtspapīru nodala klientu operācijām sniedz risku analīzes un kontroles pārvaldei.
- 6.3. Saistītajām personām ir pienākums informēt Banku par to veiktajiem personīgajiem darījumiem tajā skaitā par tādiem darījumiem, kuru veikšanai netiek izmantoti Bankas ieguldījumu pakalpojumi.
- 6.4. Banka uzrauga, lai Saistītās personas ievēro Politikā noteiktās prasības.
- 6.5. Banka izvērtē Saistītās personas personīgos darījumus saskaņā ar Manipulatīvu darījumu ar finanšu instrumentiem un ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas laikā radušos interešu konfliktu novēršanas procedūru.
- 6.6. Iepriekš minētie noteikumi nav piemērojami, ja:
- 6.6.1. personīgais darījums veikts finanšu instrumentu individuālas pārvaldīšanas ietvaros un saistībā ar darījumu nav bijusi iepriekšēja saziņa starp portfeļa pārvaldītāju un Saistīto personu
 - 6.6.2. personīgais darījums ir veikts ar atvērtā ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecībām un Saistītās personas vai cita persona, kuras vārdā darījums veikts, nav iesaistīta fonda pārvaldē.

7. Noslēguma noteikumi

- 7.1. Sniedzot Klientam ieguldījumu pakalpojumus, Banka vadās no godīguma un taisnīguma principiem attiecībā pret visiem Bankas Klientiem
- 7.2. Banka regulāri, ne retāk kā reizi gadā pārskata Politiku. Grozījumi un papildinājumi Politikā tiek publicēti Bankas interneta mājas lapā www.tkb.lv.

* * * * *