

Version	1
Date of version:	23.07.2021.

mintos

AS Mintos Marketplace Conflict of interest management policy

APPROVED

with AS Mintos Marketplace Supervisory Board decision
No. LVMM/02-03-05-2021-3 of 23 July, 2021

DEFINITIONS

The following key terms, when used as capitalized terms in this policy, shall have the following meaning:

Terms	Definition
Customer	A natural or legal person who holds investment accounts (cash account and financial instrument account) in the Company and who has concluded an investment service agreement with the Company. /
Compliance laws, rules and standards	Laws and regulations governing the activities of the Company, self-regulatory standards relating to the activities of the Company, codes of conduct and ethics and other standards of practice related to the activities of the Company.
Conflict of interests situation	A situation in which a Company or a Company official/employee takes a decision or takes other activities related to the position of an official/employee of the Company in the performance of his or her professional duties which affect or are likely to affect <ol style="list-style-type: none"> 1) the personal or economic interests of the official/employee, his or her relatives or business partners, 2) the personal or economic interests of a person associated with the Company, or 3) Affiliated credit issuer economic interests. /
Significant conflict of interest situation	The conflict of interest situation related to action by an official of a Company contrary to the provisions of this Policy or at the disposal of any employee, Company, or an employee of the Company, involved in a transaction or activity equal to or greater than EUR 10,000 (ten thousand euro). /
Non-essential conflict of interest situation	A conflict of interests situation other than a Significant conflict of interest situation.
FCMC	Financial and Capital Market Commission. / Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
Internal rules	Documents issued by the Company governing the activities of the Company and its individual departments or employees, such as policies, procedures, rules, instructions.
Management board	The management board of the Company.
Supervisory board	The supervisory board of the Company.
Mintos Group	Legal entities jointly controlled by Mintos Holdings AS, registered in the Commercial Register of Latvian enterprises on 27 May 2015 with a registration No. 40103902690.
Affiliated persons with the Company	Employees authorised and responsible for the planning, management and control of the Company's activities, as well as spouses, parents and children of such persons.
Policy	This Conflict of interest management policy.
Company	AS Mintos Marketplace, a joint stock company, registered in the Commercial Register of Latvian Enterprises on 1 June 2015 with Registration No. 40103903643 which holds an investment brokerage company licence issued by the FCMC on xx.xx.20xx..

Affiliated credit issuer	A legal person or a legal formation whose principal activity is the issuing of loans and is directly or indirectly controlled by the same persons who control the Company. The Management board of the Company shall ensure maintenance of the Register of issuers in the Company and that information on the status of credit issuer as a Company-related credit issuer is made available to officials and employees who make decisions on transactions and that this information on the relationship is disclosed to Customers.
Credit issuer	A legal person or legal arrangement whose principal activity is the issuing of loans. Juridiska persona vai juridisks veidojums, kura pamatdarbība ir aizdevumu izsniegšana.

1. Purpose of policy

- 1.1. The Conflict of interest management policy shall aim to establish timely identification and management of conflict of interest situations and to identify the situations of conflict of interest which may arise between the interests of the persons concerned and the interests of the institution, including the aim of this Policy shall be to define:
 - 1.1.1. the nature of the conflict of interest in Company;
 - 1.1.2. procedures for the timely identification and management of actual and potential conflicts of interest;
 - 1.1.3. procedures for the mitigation of conflict of interest situations;
 - 1.1.4. The responsibility of Company departments and employees for managing conflicts of interest.
- 1.2. Employees of the Company shall be informed of this Policy at the beginning of their employment, and this Policy shall be permanently available to all employees of the Company.
- 1.3. The Policy shall be binding to the Management board and on all the employees of the Company.
- 1.4. This Policy has been developed in accordance with the requirements of the Financial Instruments Market Law and in accordance with:
 - 1.4.1. Commission Delegated Regulation (EU) 2017/565 of 25 April 2016 supplementing Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council as regards organisational requirements and operating conditions for investment firms and defined terms for the purposes of that Directive;
 - 1.4.2. FCMC rules No 227, Regulations for the establishment of the internal control system;
 - 1.4.3. EBA guidelines on internal management in accordance with Directive 2013/36/EU.
- 1.5. Procedures for the prevention of conflict of interest are specified not only in this Policy, but also in Company Conflict of interest management procedure and other internal Company regulatory documents, and it is the duty of Company officials and employees to comply with rules specified in this Policy and the other internal regulatory documents.

2. Main objectives for managing conflicts of interest

- 2.1. The Company shall, by ensuring the management of conflict of interest situations in the Company in accordance with this Policy and other internal regulatory instruments, do so in

order to avoid affecting the interests of the Company, as well as the Customers, Credit issuers and the potential Credit issuers adverse effect of interests.

- 2.2. In order to manage conflicts of interest, the Company shall make every effort to:
- 2.2.1. identify, assess materiality, document and prevent conflict of interest situations;
 - 2.2.2. ensure the mutual independence of staff, officials and departments, among which conflict of interests may arise (different exposure, separate flow of information);
 - 2.2.3. ensure clarity, accuracy and authenticity of the information provided to Customers;
 - 2.2.4. ensure that the conditions for transactions of the persons affiliated with the Company are not more favourable than those offered to persons not affiliated with the Company;
 - 2.2.5. ensure that the conditions for transactions with Customers in which the Company-related persons and the Company's employees are a holding significant participation are not more favorable than the terms of similar transactions with unrelated parties and do not conflict with the interests of the Company and the Customers;
 - 2.2.6. ensure that the conditions for transactions with Affiliated credit issuers are not more favourable than the conditions for similar business not affiliated with the Company and they do not conflict with the interests of the Company and the Customers;
 - 2.2.7. ensure that the conditions for transactions with Credit issuers who pay higher commissions to the Company are not more favorable than the terms of a similar transaction with other Credit issuers and do not conflict with the interests of the Company and the Customers;
 - 2.2.8. ensure that Company officials and employees identify in good time potential and existing Conflict of interest situations in the course of their professional duties and prevent them from taking decisions on Company business where they develop or are likely to develop a conflict of interests.
 - 2.2.9. ensure that Company officials act independently (independence of mind) in decision-making and solely in the interest of the Company, taking into account this Policy on officials, including the threshold set by the Company for a Significant conflict of interest situation;
 - 2.2.10. prevent the employment of its officials or the taking of positions in other companies competing with the Company, with the exception of companies belonging to the group of the Company;
 - 2.2.11. ensure that all officials and employees comply with the rules and conditions for the Conflict of interest management policy and procedure;
 - 2.2.12. ensure that the Management board and/or the stakeholders are informed in good time about identified conflict of interest situations and their prevention measures.
- 2.3. The Legal and Compliance team shall be responsible for the management of conflict of interest situations in the Company.

3. Identification and management of conflict of interest

- 3.1. All employees and officials shall be required to disclose immediately to the Legal and Compliance team any aspect which may cause or has already caused a conflict of interest and which is known to the employee or official. Such information shall be disclosed immediately, however no later than the following business day.

- 3.2. The measures identified in this Policy shall cover constant conflicts of interest identified by the Company and, in certain cases, incidental conflicts of interest.
- 3.3. In order to identify the types of conflicts of interest that may arise when offering investment services, the Company shall assess the situations in which it or the Affiliated persons with the Company, the employees, officials of the Company, or Affiliated credit issuers of credit:
 - 3.3.1. could profit or eliminate financial losses at the expense of the Customer or any other credit issuer;
 - 3.3.2. Has interest in the service provided to the Customer or on the result of a transaction performed on behalf of the Customer, as these interests do not correspond to the interests of the Customer or the Company;
 - 3.3.3. is interested in taking action in favour of another Customer or Customer group;
 - 3.3.4. pursue the same professional activity as the Customer;
 - 3.3.5. receives or will receive reimbursement from another person for the service provided to the Customer in the form of money, goods or service other than the standard payment for that service.
- 3.4. In order to identify conflicts of interest, the following, but not limited to the following, situations should be taken into account:
 - 3.4.1. Executing a Customer transaction with financial instruments on behalf of the Customer.
 - 3.4.2. Purchase of financial instruments in its own name. The company buys financial instruments on its own, with a view to increasing the personal resources invested, which may lead to a conflict of interest between the Customer and the Company.
 - 3.4.3. Personal business. Company officials or employees may pursue personal transactions with financial instruments. In this case, the personal interests of the employee may conflict with the interests of the Customer or the Company.
- 3.5. The following situations in which conflicts of interest may arise should also be taken into account:
 - 3.5.1. other economic interests separately referred to in this Policy;
 - 3.5.2. personal or professional relationships with a significant proportion of the stakeholders of the Company;
 - 3.5.3. personal or professional relations with employees of an institution or entity included in the field of prudential consolidation with the Company (e.g. family relations);
 - 3.5.4. personal or professional relations with external Affiliated persons of the Company (e.g. association with suppliers, consultancy or other services, etc.).
- 3.6. In order to prevent conflict of interest situations from occurring when providing services to Customers, the Company shall ensure that the conditions according with the Conflict of interest management procedure are met, which employees and officials of the Society are required to comply with.
- 3.7. In order to avoid conflict of interest situations, the Management board, when determining the organisational structure of the Company and the duties of employees and officials, shall ensure that the departments in which situations of conflict of interest might arise are functionally separated and are not subject to each other:
- 3.8. Company officials and employees who, in the performance of their duties, are likely to enter into a conflict of interests shall not be permitted to:
 - 3.8.1. to make a personal transaction:
 - 3.8.1.1. on the basis of inside information available to employees in the performance of their professional duties;

- 3.8.1.2. by using or failing to adequately disclose information containing limited availability transaction data;
 - 3.8.1.3. contrary to the requirements of the Financial instruments market law.
- 3.8.2. advising a third party to carry out a transaction of financial instruments which would qualify as a personal transaction for the person who recommended the transaction, unless the transaction is recommended in the performance of his or her professional duties;
- 3.8.3. to disclose information to a third party or to express an opinion if the person who disclosed this information knows or should have known that such disclosure of information would result in the third party carrying out the advice or advise another person to carry out such a transaction with financial instruments which would qualify as a personal transaction for the person who disclosed the information.
- 3.9. The company has the right to indicate that, for the purpose of carrying out personal transactions, the Customers of the Company, who are also officials or employees of the Company or persons associated with the Company, must inform the Company that they are engaged in personal transactions.
- 3.10. Company officials, employees and entities associated with the Company may make personal transactions with financial instruments on the same terms and through the same channels as the Customers of the Company.
- 3.11. If the organizational or administrative regulations established by the Company for the management of the conflict of interest are not sufficient to ensure the appropriate assurance, that any damage to the interests of the Customers will be avoided, the Company must clearly disclose to the Customer the nature and/or sources of the conflict of interest before the investment or ancillary services in question before the transaction to the Customer.

4. Prevention of conflict of interest situations in dealings with credit issuers

- 4.1. The adoption of decisions on the execution of new transactions with credit issuers or substantive amendments to the existing transaction rules shall be the responsibility of the Management board or of the committee established by a decision of the Management board ("the Committee"). The Committee may allow others, than only the Committee itself, to adopt decisions with respect to the credit issuers, by granting such rights with a risk based approach. The Management board, Committee or any other authorized decisionmaker further referred to as the "Decision Maker".
- 4.2. It is the responsibility of the Decision Maker to ensure that the terms and conditions for transactions with Affiliated credit issuers decided upon are not more favourable than the terms and conditions for similar businesses not affiliated with the Company and that they do not conflict with the interests of the Company and the Customers.
- 4.3. It is the responsibility of the Decision Maker to ensure that the terms and conditions for dealing with credit issuers who pay higher commissions to the Company are not more favourable than the terms and conditions of a similar transaction with other credit issuers and that they do not conflict with the interests of the Company and the Customers.
- 4.4. The Management board shall be responsible for ensuring that the requirements referred to in paragraph 3 of this Policy are met.

5. Handing and receiving gifts and entertainment

- 5.1. For the purposes of this Policy, a gift is a tangible or intangible value for which the recipient does not have to pay money for (e.g. food, drink, goods, services, tickets to entertainment/sports events, seminars, accommodation, etc.).
- 5.2. Employees must make sure that there is no corruption in the Company, including bribery or bribery or other inappropriate charges.

- 5.3. Employees shall be prohibited from requesting/accepting/offering/providing to Customers, suppliers, counterparties, business partners or other persons associated with the Company any material benefits or benefits to themselves or others that may ultimately affect the decisions of the Company with regard to the decision of the interested party or that person with regard to the Company.
- 5.4. Employees shall refuse a gift if the gift does not have a souvenir or a representative character (the nature of the memorial, not worth more than EUR 100 (hundred euro)) in any case, related to the Company; the employees shall not accept an invitation to participate in events if a suspected conflict of interest arises.

6. Identification and management of conflict of interests in the activities of the Management board members (officials)

- 6.1. Any member of the Management board should avoid any conflict of interest in his or her work and be as independent as possible from all external circumstances. The Management board shall, when taking decisions relating to the activities of the Company, respect generally accepted ethical principles and assume responsibility for the decisions taken.
- 6.2. Each member of the Management board shall be responsible for preventing any conflict of interest, including suspected conflicts of interest in its activities. When taking decisions, a member of the Management board shall take into account the interests of the Company and shall not use cooperation offers to the Company for personal benefit.
- 6.3. In carrying out his or her professional duties, a member of the Management board must identify in good time potential and existing conflict of interest situations and shall prevent themselves from making decisions on the business of the Company where they form or are likely to develop a conflict of interest.
- 6.4. The member of the Management board should act independently (independence of mind) and solely in the interests of the Company.
- 6.5. The employment or an occupation of a member of the Management board in competing companies with the Company shall not be allowed, with the exception of companies belonging to the same group of the Company.
- 6.6. A member of the Management board who is in a potential conflict of interest shall not have voting rights in decisions which may be related to this conflict of interests.

7. Responsibility, Policy Update and Control

- 7.1. The Supervisory board shall be responsible for the approval and implementation of the policy.
- 7.2. The Legal and Compliance team shall be responsible for monitoring and improving policy-related processes on a regular basis, but at least annually.
- 7.3. The Company shall review the Policy at least once a year and, if necessary, make the necessary amendments.

8. Other provisions

- 8.1. The Company shall ensure that its employees can report potential or identified conflicts of interest in their or other employees' activities in accordance with the Company's compliance laws, regulations and standards.
- 8.2. The right of persons involved in the reporting process to the protection and confidentiality of personal data shall be ensured in accordance with the requirements of regulatory enactments

mintos

AS Mintos Marketplace Interēšu konfliktu pārvaldības politika

APSTIPRINĀTS

ar AS Mintos Marketplace Padomes 2021. gada 23. jūlija
lēmumu Nr.LVMM/02-03-05-2021-3

DEFINĪCIJAS

Tālāk minētajiem terminiem, kad tie šajā politikā izteikti lielajiem burtiem, piešķirama šāda nozīme:

Termiņš	Definīcija
Klients	Fiziska vai juridiska persona, kurai Sabiedrībā ir ieguldījumu konti (naudas līdzekļu konts un finanšu instrumentu konts) un kura ir noslēgusi ieguldījumu pakalpojumu līgumu ar Sabiedrību.
Atbilstības likumi, noteikumi un standarti	Likumi un normatīvie akti, kas regulē Sabiedrības darbību, ar Sabiedrības darbību saistīto pašregulējuma struktūru noteiktie standarti, profesionālās rīcības un ētikas kodeksi un citi paraug prakses standarti, kas saistīti ar Sabiedrības darbību.
Interesešu konflikta situācija	Situācija, kad Sabiedrība vai Sabiedrības amatpersona/darbinieks, veicot savus profesionālos pienākumus, pieņem lēmumu vai veic citas ar Sabiedrības amatpersonas/darbinieka amatu saistītas darbības, kas ietekmē vai varētu ietekmēt <ol style="list-style-type: none"> 1) šīs amatpersonas/darbinieka, viņa tuvinieku vai biznesa partneru personīgās vai ekonomiskās intereses, 2) ar Sabiedrību saistītas personas personīgās vai ekonomiskās intereses, vai 3) Saistītā kredītu izsniedzēja ekonomiskās intereses.
Būtiska interesešu konflikta situācija	Interesešu konflikta situācija Sabiedrības amatpersonas rīcības gadījumā pretrunā ar šīs Politikas noteikumiem, vai jebkura darbinieka, Sabiedrības vai Sabiedrības darbinieka rīcībā, kura saistīta ar darījumu vai darbību, kas ir vienāda ar vai lielāka par EUR 10,000 (desmit tūkstoši euro).
Nebūtiska interesešu konflikta situācija	Interesešu konflikta situācija, kas nav Būtiska interesešu konflikta situācija.
FKTK	Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
Iekšējie noteikumi	Sabiedrības izdoti dokumenti, kas regulē Sabiedrības un tās atsevišķo departamentu vai darbinieku darbību, piemēram, politika, kārtība, noteikumi, instrukcijas.
Valde	Sabiedrības valde.
Padome	Sabiedrības padome.
Mintos grupa	Juridiskās personas, ko kopīgi kontrolē Mintos Holdings AS, kas reģistrēta Latvijas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā 2015. gada 27. maijā ar reģ. Nr.40103902690.
Ar Sabiedrību saistītas personas	Darbinieki, kas pilnvaroti un atbildīgi par Sabiedrības darbības plānošanu, vadību un kontroli, kā arī šādu personu laulātie, vecāki un bērni. .
Politika	Šī Interesešu konfliktu pārvaldības politika.
Sabiedrība	AS Mintos Marketplace, akciju sabiedrība, reģistrēta Latvijas Uzņēmumu reģistra komercēģistrā 2015. gada 1. jūnijā ar reģ. Nr. 40103903643, kurai ir FKTK izsniegta ieguldījumu brokeru sabiedrības licence
Saistītie kredītu izsniedzēji	Juridiska persona vai juridisks veidojums, kuras pamatdarbība ir aizdevumu izsniegšana, un kuru tieši vai netieši kontrolē tās pašas personas, kas kontrolē Sabiedrību. Sabiedrības Valde nodrošina, ka Sabiedrībā tiek uzturēts Saistīto kredītu izsniedzēju reģistrs un ka informācija par kredītu izsniedzēja kā ar Sabiedrību saistīta kredītu izsniedzēja statusu ir pieejama amatpersonām un darbiniekiem, kas pieņem lēmumus attiecībā uz darījumiem ar to, un ka šī informācija par saistību tiek atklāta Klientiem.

Kredītu izsniedzējs	Juridiska persona vai juridisks veidojums, kura pamatdarbība ir aizdevumu izsniegšana.
----------------------------	--

1. Politikas mērķis

- 1.1. Interesešu konfliktu pārvaldības politikas mērķis ir noteikt kārtību, kas nodrošina faktisko vai potenciālo interesešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu, un noteikt rīcību interesešu konflikta situāciju, kuras var rasties starp attiecīgo personu interesēm un iestādes interesēm, novēršanai, tai skaitā šīs Politikas mērķis ir definēt:
 - 1.1.1. Interesešu konflikta būtību Sabiedrībā;
 - 1.1.2. faktisko un potenciālo Interesešu konfliktu savlaicīgas identificēšanas un pārvaldības kārtību;
 - 1.1.3. Interesešu konflikta situāciju mazināšanas kārtību;
 - 1.1.4. Sabiedrības struktūrvienību un darbinieku atbildību par Interesešu konfliktu pārvaldību.
- 1.2. Sabiedrības darbinieki tiek informēti par šo Politiku, uzsākot darba tiesiskās attiecības, kā arī šī Politika ir pastāvīgi brīvi pieejama visiem Sabiedrības darbiniekiem.
- 1.3. Politika ir saistoša Valdes locekļiem un visiem Sabiedrības darbiniekiem.
- 1.4. Šī Politika ir izstrādāta saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām, kā arī saskaņā ar:
 - 1.4.1. Komisijas deleģēto regulu (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem;
 - 1.4.2. FKTK noteikumiem Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi";
 - 1.4.3. EBI pamatnostādņēm par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/EU.
- 1.5. Interesešu konflikta novēršanas procedūras ir noteiktas ne tikai šajā Politikā, bet arī Sabiedrības Interesešu konfliktu pārvaldības procedūrā un citos iekšējos normatīvajos dokumentos, un Sabiedrības amatpersonu un darbinieku pienākums ir ievērot gan šajā Politikā, gan citos iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto.

2. Galvenie interesešu konfliktu pārvaldīšanas mērķi

- 2.1. Sabiedrība, nodrošinot interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu Sabiedrībā saskaņā ar šo Politiku un citiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, to dara ar mērķi novērst Sabiedrības, kā arī Klientu un potenciālo Klientu un Kredītu izsniedzēju un potenciālo Kredītu izsniedzēju interesešu nelabvēlīgu ietekmēšanu.
- 2.2. Lai pārvaldītu Interesešu konfliktus, Sabiedrība dara visu iespējamo, lai:
 - 2.2.1. Identificētu, novērtētu būtiskumu, dokumentētu un novērstu Interesešu konflikta situācijas;
 - 2.2.2. nodrošinātu to darbinieku, amatpersonu un struktūrvienību savstarpējo neatkarību, kuru starpā var rasties Interesešu konflikts (atšķirīga pakļautība, nodalīta informācijas plūsma);
 - 2.2.3. nodrošinātu Klientiem sniegtās informācijas skaidrību, precizitāti un autentiskumu;
 - 2.2.4. nodrošinātu, lai ar Sabiedrību saistīto personu darījumu nosacījumi nav labvēlīgāki par tiem, kas tiek piedāvāti personām, kuras nav saistītas ar Sabiedrību;

- 2.2.5. nodrošinātu, ka nosacījumi darījumiem ar Klientiem, kuros ar Sabiedrību saistītām personām un Sabiedrības darbiniekiem ir būtiska līdzdalība, nav labvēlīgāki par līdzīgu darījumu nosacījumiem ar nesaistītām personām, un tie nav pretrunā ar Sabiedrības un Klientu interesēm;
 - 2.2.6. nodrošinātu, ka nosacījumi darījumiem ar Saistītajiem kredītu izsniedzējiem nav labvēlīgāki par līdzīgu Sabiedrības darījumu nosacījumiem ar Sabiedrību nesaistītiem kredītu izsniedzējiem, un tie nav pretrunā ar Sabiedrības un Klientu interesēm;
 - 2.2.7. nodrošinātu, ka nosacījumi darījumiem ar kredītu izsniedzējiem, kas maksā Sabiedrībai lielākas komisijas maksas, nav labvēlīgāki par līdzīgu darījumu ar citiem kredītu izsniedzējiem nosacījumiem, un tie nav pretrunā ar Sabiedrības un Klientu interesēm;
 - 2.2.8. Nodrošinātu, ka Sabiedrības amatpersonas un darbinieki, veicot savus profesionālos pienākumus, savlaicīgi identificē potenciālās un pastāvošas Interesu konflikta situācijas, kur šīm personām veidojas Interesu konflikts, un tās novērš ,atturoties no tādu lēmumu pieņemšanas par Sabiedrības darījumiem, kur šīm personām veidojas vai varētu veidoties Interesu konflikts;
 - 2.2.9. Nodrošinātu, lai iestādes amatpersonas lēmumu pieņemšanā rīkotos neatkarīgi (independence of mind) un tikai Sabiedrības interesēs, ņemot vērā šo Politiku attiecībā uz amatpersonām, t.sk. Sabiedrības noteikto robežlielumu Būtiskai interešu konflikta situācijai;
 - 2.2.10. nepieļautu amatpersonu nodarbinātību vai amatu ieņemšanu ar Sabiedrību konkurējošās sabiedrībās, izņemot sabiedrības, kuras ietilpst ar Sabiedrību vienā prudenciālās konsolidācijas grupā;
 - 2.2.11. nodrošinātu, lai visas amatpersonas un darbinieki ievēro Interesu konflikta pārvaldības noteikumus un nosacījumus;
 - 2.2.12. nodrošinātu, ka Valde un/vai dalībnieki tiek savlaicīgi informēti par identificētajām Interesu konflikta situācijām un pasākumiem to novēršanai.
- 2.3. Juridiskās un darbības atbilstības un kontroles nodaļa ir atbildīga par interešu konflikta situāciju pārvaldību atbildīgā struktūrvienība Sabiedrībā.

3. Interesu konflikta identificēšana un pārvaldīšana

- 3.1. Visiem darbiniekiem un amatpersonām ir pienākums nekavējoties izpaust Juridiskās un darbības atbilstības un kontroles nodaļai jebkuru aspektu, kas var izraisīt vai jau ir izraisījis interešu konfliktu, un par kuru ir tapis zināms darbiniekam vai amatpersonai. Nekavējoties nozīmē ne vēlāk kā nākamajā darba dienā.
- 3.2. Šajā Politikā norādīti pārvaldīšanas pasākumi attiecas uz Sabiedrības identificētajiem pastāvīgajiem interešu konfliktiem, kā arī atsevišķos gadījumos uz gadījuma rakstura interešu konfliktiem.
- 3.3. Lai identificētu Interesu konfliktu veidus, kas var rasties, piedāvājot investīciju pakalpojumus, Sabiedrība izvērtē situācijas, kurās tā vai Personas, kas saistītas ar Sabiedrību, vai Sabiedrības darbinieki vai amatpersonas, vai Saistītie kredītu izsniedzēji:
 - 3.3.1. varētu gūt peļņu vai novērst finanšu zaudējumus uz Klienta vai cita kredītu izsniedzēja rēķina;
 - 3.3.2. Ir ieinteresēta Klientam sniegtā pakalpojuma rezultātā vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Klienta vai Sabiedrības interesēm;
 - 3.3.3. ir ieinteresēta rīkoties par labu citam Klientam vai Klientu grupai;

- 3.3.4. veic tādu pašu profesionālo darbību kā Klients;
- 3.3.5. saņem vai saņems atlīdzību no citas personas par Klientam sniegto pakalpojumu naudas, preču vai pakalpojuma veidā, kas nav standarta maksājums par šo pakalpojumu.
- 3.4. Lai identificētu Interesešu konfliktus ir jāņem vērā šādas, bet ne tikai šādas, situācijas:
- 3.4.1. Klienta darījuma uzdevuma izpilde ar finanšu instrumentiem Klienta vārdā.
- 3.4.2. Finanšu instrumentu iegāde savā vārdā. Sabiedrība iegādājas finanšu instrumentus savā vārdā ar mērķi palielināt ieguldītos personīgos līdzekļus, kas var izraisīt Interesešu konfliktu starp Klientu un Sabiedrību.
- 3.4.3. Personīgi darījumi. Sabiedrības amatpersonas vai darbinieki var veikt personīgus darījumus ar finanšu instrumentiem. Šajā gadījumā darbinieka personīgās intereses var būt pretrunā ar Klienta vai Sabiedrības interesēm.
- 3.5. Jāņem vērā arī šādas situācijas, kurās var rasties interesešu konflikti:
- 3.5.1. citas saimnieciskas intereses, kas atsevišķi minētas šajā Politikā;
- 3.5.2. personiskas vai profesionālas attiecības ar būtisku daļu Sabiedrības dalībnieku;
- 3.5.3. personiskas vai profesionālas attiecības ar iestādes vai vienību, kas iekļautas prudenciālās konsolidācijas jomā ar Sabiedrību, darbiniekiem (piemēram, ģimenes attiecības);
- 3.5.4. personiskas vai profesionālas attiecības ar ārējām iesaistītajām personām attiecībā pret Sabiedrību (piemēram, saistība ar piegādātājiem, konsultāciju vai citu pakalpojumu sniedzējiem, utml.).
- 3.6. Lai novērstu interesešu konfliktu situāciju rašanos, sniedzot pakalpojumus Klientiem, Sabiedrība nodrošina, ka tiek ievēroti Sabiedrības Interesešu konfliktu pārvaldības procedūrā minētie nosacījumi, kurus Sabiedrības darbiniekiem un amatpersonām ir pienākums ievērot.
- 3.7. Lai novērstu interesešu konfliktu situācijas, Valde, nosakot Sabiedrības organizatorisko struktūru un darbinieku un amatpersonu amata pienākumus, nodrošina, ka struktūrvienības, kurās varētu rasties interesešu konflikta situācijas ir savstarpēji funkcionāli atdalītas un tās nav savstarpēji pakļautas.
- 3.8. Sabiedrības amatpersonām un darbiniekiem, kuri, pildot savus pienākumus, varētu nonākt Interesešu konflikta situācijā, nav atļauts:
- 3.8.1.veikt personīgu darījumu:
- 3.8.1.1. pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas ir pieejama darbiniekiem, veicot savus profesionālos pienākumus;
- 3.8.1.2. izmantojot vai neatbilstoši izpaužot informāciju, kas satur ierobežotas pieejamības darījumu datus;
- 3.8.1.3. kas ir pretrunā ar Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajām prasībām.
- 3.8.2. ieteikt trešajai personai veikt šādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kas personai, kura ieteica darījumu, būtu kvalificējams kā personīgs darījums, izņemot gadījumu, ja darījums tiek ieteikts, veicot profesionālos pienākumus;
- 3.8.3.izpaust informāciju trešajai personai vai paust viedokli, ja persona, kura šo informāciju ir atklājusi, zina vai tai vajadzēja zināt, ka šādas izpaušanas rezultātā trešā persona veiks vai

varētu veikt, vai ieteiks citai personai veikt šādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kas personai, kura atklājusi šo informāciju, būtu kvalificējama kā personīgs darījums.

- 3.9. Sabiedrībai ir tiesības norādīt, ka, lai veiktu personīgus darījumus, Sabiedrības Klientiem, kuri vienlaikus ir arī Sabiedrības amatpersonas vai darbinieki vai ar Sabiedrību saistītas personas, ir jāinformē Sabiedrība par to, ka viņi veic personīgus darījumus.
- 3.10. Sabiedrības amatpersonas, darbinieki un ar Sabiedrību saistītas personas var veikt personiskus darījumus ar finanšu instrumentiem ar tādiem pašiem noteikumiem un izmantojot tos pašus kanālus kā Sabiedrības Klienti.
- 3.11. Ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Sabiedrība noteikusi Interesešu konflikta pārvaldīšanai, nav pietiekami, lai ar pietiekamu pārliecību nodrošinātu, ka tiks novērsts kaitējums Klientu interesēm, tad Sabiedrībai ir skaidri jāatklāj Klientam interesešu konflikta raksturs un/vai avoti pirms attiecīgā ieguldījuma vai papildpakalpojumu uzsākšanas Klientam.

4. Interesešu konflikta situāciju novēršana darījumos ar Kredītu izsniedzējiem

- 4.1. Lēmumu pieņemšana par jaunu darījumu noslēgšanu ar Kredītu izsniedzējiem vai esošu darījumu būtisko noteikumu grozījumiem, ir Valdes vai ar Valdes lēmumu izveidotas komitejas kompetencē ("Komiteja"). Komiteja var atļaut citiem, nevis tikai pašai Komitejai pieņemt lēmumus attiecībā uz Kredītu izsniedzējiem, piešķirot šādas tiesības uz risku balstītas pieejas. Valde, Komiteja vai jebkurš cits pilnvarotais lēmumu pieņēmējs turpmāk saukts par "Lēmumu pieņēmēju".
- 4.2. Lēmuma pieņēmēja pienākums ir nodrošināt, ka noteikumi un nosacījumi darījumiem ar Saistītajiem kredītu izsniedzējiem nav labvēlīgāki par līdzīgu Sabiedrības darījumu noteikumiem un nosacījumiem ar Sabiedrību nesaistītiem kredītu izsniedzējiem, un tie nav pretrunā ar Sabiedrības un Klientu interesēm.
- 4.3. Lēmuma pieņēmēja pienākums ir nodrošināt, ka noteikumi un nosacījumi darījumiem ar kredītu izsniedzējiem, kas maksā Sabiedrībai lielākas komisijas maksas, nav labvēlīgāki par līdzīgu darījumu ar citiem kredītu izsniedzēju noteikumiem un nosacījumiem, un tie nav pretrunā ar Sabiedrības un Klientu interesēm.
- 4.4. Valdes pienākums ir nodrošināt, ka tiek pildītas šīs Politikas 3.nodaļā minētās prasības.

5. Dāvanu un izklaides pasniegšana un saņemšana

- 5.1. Politikas izpratnē dāvana ir materiāla vai nemateriāla vērtība, par kuru saņēmējam nav jāmaksā nauda (piemēram, pārtikas produkti, dzērieni, preces, pakalpojumi, biļetes uz izklaides/sporta pasākumiem, semināriem, izmitināšanu utt.).
- 5.2. Darbiniekiem jāpārliecinās, ka Sabiedrībā nav korupcijas, ieskaitot kukuļdošanu vai kukuļņemšanu vai citus nepiemērotus maksājumus.
- 5.3. Darbiniekiem ir aizliegts pieprasīt/pieņemt/ piedāvāt/sniegt Klientiem, piegādātājiem, darījuma partneriem, biznesa partneriem vai citām personām, kas saistītas ar Sabiedrību, būtiskas priekšrocības vai ieguvumus sev vai citiem, kas var galu galā ietekmēt Sabiedrības lēmumus attiecībā uz ieinteresēto personu vai šīs personas lēmumu attiecībā uz Sabiedrību.
- 5.4. Darbinieki atsakās no dāvanas, ja šai dāvanai nav suvenīra vai reprezentatīva rakstura (piemiņas raksturs, ne vairāk kā 100 (simts) EUR vērtā) jebkuros darījumos, kas saistīti ar Sabiedrību; darbinieki nepieņem ielūgumu piedalīties sarīkojumos, ja rodas aizdomas par iespējamu Interesešu konfliktu.

6. Interesu konflikta identificēšana un pārvaldīšana Valdes locekļu (amatpersonu) darbībās

- 6.1. Ikvienam Valdes loceklim savā darbā jāizvairās no Interesu konfliktiem un jābūt pēc iespējas neatkarīgam no visiem ārējiem apstākļiem. Valdei, pieņemot lēmumus, kas saistīti ar Sabiedrības darbību, jāievēro vispārpieņemtie ētikas principi un jāuzņemas atbildība par pieņemtajiem lēmumiem.
- 6.2. Katra Valdes locekļa pienākums ir savā darbībā novērst jebkādas, arī domājamus, Interesu konfliktus. Pieņemot lēmumus, Valdes loceklis ņem vērā Sabiedrības intereses un neizmanto sadarbības piedāvājumus Sabiedrībai, lai gūtu personisku labumu.
- 6.3. Valdes loceklim, veicot savus profesionālos pienākumus, savlaicīgi jāidentificē potenciālās un pastāvošas Interesu konflikta situācijas, kur šīm personām veidojas Interesu konflikts, un tās novērš, atturoties no tādu lēmumu pieņemšanas par Sabiedrības darījumiem, kur šīm personām veidojas vai varētu veidoties Interesu konflikts.
- 6.4. Valdes loceklim lēmumu pieņemšanā jārīkojas neatkarīgi (independence of mind) un tikai Sabiedrības interesēs.
- 6.5. Nav pieļaujama Valdes locekļa nodarbinātība vai amata ieņemšanu ar Sabiedrību konkurējošās sabiedrībās, izņemot sabiedrības, kuras ietilpst ar Sabiedrību vienā prudenciālās konsolidācijas grupā.
- 6.6. Valdes loceklim, kurš atrodas iespējamā Interesu konfliktā, nav balsstiesību lēmumos, kas var būt saistīti ar šo Interesu konfliktu.

7. Atbildība, Politikas atjaunināšana un kontrole

- 7.1. Par Politikas apstiprināšanu un īstenošanu ir atbildīga Padome.
- 7.2. Sabiedrības Juridiskās un darbības atbilstības un kontroles nodaļa ir atbildīga par regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā, ar Politiku saistīto procesu pārraudzību un uzlabošanu.
- 7.3. Sabiedrība vismaz reizi gadā pārskata Politiku un, ja nepieciešams, veic nepieciešamos grozījumus.

8. Citi noteikumi

- 8.1. Sabiedrība nodrošina, ka tās darbinieki var ziņot par iespējamiem vai identificētiem Interesu konfliktu gadījumiem savās vai citu darbinieku darbībās saskaņā ar Sabiedrības atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem.
- 8.2. Ziņošanas procesā iesaistīto personu tiesības uz personas datu aizsardzību un konfidencialitāti tiek nodrošinātas saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.