

Versija	1.2
Versijas datums:	04.11.2022.

mintos

AS Mintos Marketplace Interēšu konfliktu pārvaldības politika

APSTIPRINĀTS

ar AS Mintos Marketplace Padomes 2022. gada 4. Novembra
sēdes protokolu Nr. LVMM/02-03-05-2022-6

DEFINĪCIJAS

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

Termins	Definīcija
Klients	Fiziska vai juridiska persona, kurai Sabiedrībā ir ieguldījumu konti (finanšu instrumentu konts un/vai naudas līdzekļu konts) un kura ar Sabiedrību ir noslēgusi līgumu par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.
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 paraugprakses standarti, kas saistīti ar Sabiedrības darbību.
Interesešu konflikta situācija	Situācija, kad ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā starp Sabiedrību, tostarp Sabiedrības amatpersonu/darbinieku/piesaistīto personu vai personu, kura tieši vai netieši kontrolē Sabiedrību, un klientu, pastāv interesešu konflikts, kā arī tādas situācijas, kad pastāv interesešu konflikts trešo personu pamudinājuma Finanšu instrumentu tirgus likuma 133.(18) panta izpratnē rezultātā vai Sabiedrības atalgojuma politikas un citu stimulēšanas principu rezultātā.
Būtiska interesešu konflikta situācija	Interesešu konflikta situācija, 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	AS Mintos Holdings, kas reģistrēta Latvijas Uzņēmumu reģistra komercreģistrā 2015. gada 27. maijā ar reģ. Nr. 40103902690, kopā ar tās kontrolētām juridiskajām personām.
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 AS Mintos Marketplace Interesešu konfliktu pārvaldības politika.
Sabiedrība	AS Mintos Marketplace, akciju sabiedrība, reģistrēta Latvijas Uzņēmumu reģistra komercreģistrā 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. 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 un ieguldījumu brokeru sabiedrību 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, 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 izsniedzēju 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 Interesešu konflikta situācijas, kur šīm personām veidojas Interesešu konflikts, un tās novērš, atturoties no tādu lēmumu pieņemšanas par Sabiedrības darījumiem, kur šīm personām veidojas vai varētu veidoties Interesešu 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 interesešu 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 Interesešu konflikta pārvaldības noteikumus un nosacījumus;
 - 2.2.12. nodrošinātu, ka Valde un/vai dalībnieki tiek savlaicīgi informēti par identificētajām Interesešu konflikta situācijām un pasākumiem to novēršanai.
- 2.3. Risku direktors un Risku pārvaldības nodaļa ir atbildīga par interesešu konflikta situāciju pārvaldību Sabiedrībā.

3. Interesešu konflikta identificēšana un pārvaldīšana

- 3.1. Visiem darbiniekiem un amatpersonām ir pienākums nekavējoties izpaust Risku direktoram jebkuru aspektu, kas var izraisīt vai jau ir izraisījis interesešu 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 interesešu konfliktiem, kā arī atsevišķos gadījumos uz gadījuma rakstura interesešu konfliktiem.
- 3.3. Lai identificētu Interesešu konflikta 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. saņēms 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 Interesu 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 Interesu 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 interešu 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 interešu konfliktu situāciju rašanos, sniedzot pakalpojumus Klientiem, Sabiedrība nodrošina, ka tiek ievēroti Sabiedrības Interesu konfliktu pārvaldības procedūrā minētie nosacījumi, kurus Sabiedrības darbiniekiem un amatpersonām ir pienākums ievērot.
- 3.7. Lai novērstu interešu konfliktu situācijas, Valde, nosakot Sabiedrības organizatorisko struktūru un darbinieku un amatpersonu amata pienākumus, nodrošina, ka struktūrvienības, kurās varētu rasties interešu konflikta situācijas ir savstarpēji funkcionāli atdalītas un tās nav savstarpēji pakļautas.
- 3.8. Sabiedrības amatpersonām un darbiniekiem, kuri, pildot savus pienākumus, varētu nonākt Interesu 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 Interesu konflikta pārvaldīšanai, nav pietiekami, lai ar pietiekamu pārliecību nodrošinātu, ka tiks novērsts kaitējums Klientu interesēm, tad Sabiedrībai ir skaidri jāatklāj Klientam interešu konflikta raksturs un/vai avoti pirms attiecīgā ieguldījuma vai papildpakalpojumu uzsākšanas Klientam.

4. Interesu 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 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 4.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. Darbiniekiem jāatsakās 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 nedrīkst pieņemt ielūgumu piedalīties sarīkojumos, ja rodas aizdomas par iespējamu Interesu konfliktu.

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

- 6.1. Ikvienam Valdes loceklim savā darbā jāizvairās no Interesešu 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 jebkādus, arī domājamus, Interesešu 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 Interesešu konflikta situācijas, kur šīm personām veidojas Interesešu konflikts, un tās novērš, atturoties no tādu lēmumu pieņemšanas par Sabiedrības darījumiem, kur šīm personām veidojas vai varētu veidoties Interesešu konflikts.
- 6.4. Valdes loceklim lēmumu pieņemšanā jārikojas 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 Interesešu konfliktā, nav balsstiesību lēmumos, kas var būt saistīti ar šo Interesešu konfliktu.

7. Atbildība, Politikas atjaunināšana un kontrole

- 7.1. Par Politikas apstiprināšanu un īstenošanu ir atbildīga Padome.
- 7.2. Sabiedrības Risku direktors un Risku pārvaldības 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 Interesešu 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.