

**Pielikums Nr.5**  
Apstiprināts ar  
Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „SEB Wealth Management”  
Valdes 2008.gada 20.augustā lēmumu Nr.19/2008

# Interesešu konfliktu politika

## 1. Ievads

- (1) Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „SEB Wealth Management”, turpmāk saukta SEB Wealth Management, sniedz saviem klientiem plašu finanšu pakalpojumu klāstu. Līdz ar to neizbēgami veidojas situācijas, kurās iespējami interešu konflikti starp SEB Wealth Management (un/vai tā klientu) un citu SEB Grupas dalībnieku (un/vai tās klientu), starp dažādiem SEB Wealth Management vienas struktūrvienības klientiem vai starp SEB Wealth Management darbinieku un klientu personīgajām interesēm, kā arī starp darbinieku un SEB Wealth Management vai citu SEB Grupas dalībnieku.
- (2) Šajā Politikā tiek noteikta darījumu izpildes kārtība un veicamie pasākumi, lai novērstu jebkuru šādu teorētiski iespējamu interešu konfliktu rašanos, un rīcība interešu konflikta situācijās, lai izvairītos no SEB Wealth Management klientu interešu negatīvas ietekmēšanas. SEB Wealth Management vadība apņemas neveicināt interešu konfliktu situāciju rašanos.
- (3) Šai Politikai ir nepieciešams SEB Wealth Management atbildīgās institūcijas apstiprinājums. Politika pārskatāma vismaz reizi gadā.
- (4) Šajā politikā tiks lietoti šādi jēdzieni:
  - a) **SEB banka** – akciju sabiedrība „SEB banka”;
  - b) **SEB Wealth Management** – ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „SEB Wealth Management”;
  - c) **SEB bankas meitas uzņēmumi** – komercsabiedrības, kuras kontrolē SEB banka (tajā skaitā pēc šās politikas apstiprināšanas izveidotās sabiedrības);
  - d) **Saistītie uzņēmumi** - Trygg Liv Holding AB Rīgas filiāle; SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB Rīgas filiāle; Eurocard AB, Rīgas filiāle un citi, ja tādi pēc šās politikas apstiprināšanas tiek izveidoti
  - e) **SEB Grupa (SEB Grupas dalībnieki)** – SEB banka, SEB bankas meitas uzņēmumi un Saistītie uzņēmumi.

## 2. Interēšu konflikta definīcija

- (1) Interēšu konflikts pastāv jebkurā gadījumā, kad SEB Wealth Management vai tā vārdā pieņemts lēmums ir pamatots nevis ar pamatotiem apsvērumiem tikai un vienīgi par attiecīgo darījumu, bet šo lēmumu materiālā veidā ir būtiski ietekmējušas citas personas intereses, piemēram, SEB Wealth Management vai cita SEB grupas dalībnieka, tā darbinieka vai jebkura tā klienta intereses.
  
- (2) Starp tām jomām, kurās SEB Wealth Management teorētiski saskaras ar interēšu konflikta rašanās risku, ir gadījumi, kad SEB Wealth Management, tā darbinieki, amatpersonas vai SEB Wealth Management kontrolēta trešā persona:
  - (a) var gūt finansiālu labumu vai izvairīties no finansiāliem zaudējumiem uz klienta rēķina. (**Piebilde:** tikai tas vien, ka klients piekrīt maksāt komisijas maksu vai atlīdzību, netiek uzskatīts par finansiāla labuma gūšanu “uz klienta rēķina”); vai
  - (b) ir ieinteresēta tādā klientam sniegta pakalpojuma vai klienta vārdā veikta darījuma rezultātā, kas atšķiras no šī klienta interesēm vai
  - (c) ir iesaistīta tādā darbībā, kas ir tāda pati kā klienta darbība (izņemot gadījumu, ja SEB Wealth Management slēdz darījumus ar citām finanšu iestādēm, pamatojoties uz darījumiem starp diviem finanšu tirgus dalībniekiem); vai
  - (d) ir finansiāli vai citādi ieinteresēta veicināt viena klienta vai klientu grupas intereses vairāk par cita klienta interesēm. (**Piebilde:** interēšu konflikti neizbēgami rodas tad, kad tiek organizēti darījumi starp dažādām klientu grupām) vai
  - (e) saņem no personas, kas nav klients, pamudinājumu noslēgt darījumu ar klientu vai sniegt tam pakalpojumu. (**Piebilde:** piemēram, ja SEB Wealth Management kā ieguldījumu konsultants saņemtu “pamudinājumu” no fonda ieteikt saviem klientiem pirkt šī fonda akcijas).

### **3. Interēšu konfliktu veidi**

#### **3.1. Darījumi darbinieka personīgās interesēs**

##### **3.1.1. Aizņēmumi**

- (1) Darbinieks nedrīkst aizņemties naudu no SEB Wealth Management klientiem (izņemot finanšu iestādes), preču vai pakalpojumu piegādātājiem vai citiem SEB Wealth Management darbiniekiem, kļūt par šo personu galvnieku vai stāties līdzīgās attiecībās.
- (2) SEB Wealth Management darbinieki nepieciešamības gadījumā drīkst saņemt līzingu no SEB Līzings, kredītu no SEB-bankas, balstoties uz SEB Līzings vai SEB bankas izstrādātiem noteikumiem un normatīvo aktu prasībām, vai no uzticamām finanšu iestādēm, kas nodarbojas ar kredītu vai līzingu izsniegšanu. Ja SEB Wealth Management darbinieks aizņemas naudu no kādas citas finanšu iestādes, ieskaitot SEB bankas korespondentbankas, kredīta līgumā nedrīkst iekļaut nekādus izņēmuma noteikumus.
- (3) Augstāk minētie ierobežojumi neattiecas uz radiniekiem aizdevumu saņemšanas vai galvojumu došanas gadījumos.

##### **3.1.2. Personiskie ieguldījumi**

- (1) SEB Wealth Management darbinieks pēc saviem ieskatiem var pirkt vai pārdot akcijas, obligācijas vai veikt citas investīcijas, ievērojot visus Latvijas Republikā spēkā esošos likumus un noteikumus, kā arī SEB bankas vai citas kredītiestādes noteikumus un procedūras. SEB Wealth Management darbiniekam aizliegts pašam dot rekomendācijas citiem vai veikt izmaiņas savā vai citu personu vērtspapīru portfeļos laikā, kad viņa/viņas rīcībā ir svarīga konfidenciāla informācija par šo vērtspapīru emitentu vai pašiem vērtspapīriem.
- (2) Nav pieļaujama SEB Wealth Management darbinieka iesaistīšanās spekulācijās, aizņēmumos vai azartspēlēs, ja šīs darbības neatbilst SEB Wealth Management Ētikas kodeksam, politikām un iekšēji publiskotiem Valdes vai citas kompetentās institūcijas lēmumiem.

#### **3.2. Interēšu konflikti starp SEB Grupas dalībniekiem**

- (1) SEB Grupas ietvaros esošie dalībnieki nedrīkst atrasties interēšu konfliktā, ja tā rezultātā tiek nodarīti zaudējumi SEB Wealth Management, SEB Grupai vai kādam citam atsevišķam SEB Grupas dalībniekam vai to klientam.

- (2) Šāda neatkarība tiek panākta, sadalot darbību SEB Grupas dalībnieku starpā atbilstoši spēkā esošiem iekšējiem noteikumiem.
- (3) SEB Wealth Management un pārējiem SEB Grupas dalībniekiem, kurā teorētiski var rasties interešu konflikti, jāveic pasākumi un procedūras, lai nodrošinātu to, ka:
  - (a) SEB Wealth Management darbinieki nevar apmainīties ar informāciju ar citu SEB Grupas dalībnieka darbinieku, ja šīs informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku klientu interesēm;
  - (b) nepastāv tieša saikne starp SEB Wealth Management nodarbinātu darbinieku atalgojumu un pie cita SEB Grupas dalībnieka nodarbinātā darbinieka atalgojumu vai ieņēmumiem, ja sakarā ar šīm darbībām var rasties interešu konflikts;
  - (c) SEB Wealth Management darbinieki nevar negatīvi ietekmēt to, kā citu SEB Grupas dalībnieku darbinieki veic savu darbu;
  - (d) SEB Wealth Management darbinieki nedrīkst bez nepieciešamības vienlaikus vai secīgi iesaistīties atsevišķu citu SEB Grupas dalībnieku darbībās, ja šāda iesaistīšanās var kaitēt atbilstošai interešu konfliktu risināšanai.

### **3.3. Interešu konflikti starp SEB Wealth Management un tā darbiniekiem**

- (1) Lai novērstu interešu konfliktu rašanās risku starp SEB Wealth Management un tā darbiniekiem, kuri veic darbību SEB Wealth Management vārdā, darbinieki nedrīkst:
  - (a) risināt jautājumus, ja viņam vai ar viņu cieši saistītai personai var būt intereses, kas konfliktē ar SEB Wealth Management interesēm;
  - (b) veikt darbības savā vai jebkuras trešās personas vārdā bez SEB Wealth Management iepriekšējas piekrišanas katrā atsevišķā gadījumā, ja tas konfliktē ar SEB Wealth Management vai atsevišķa SEB Grupas dalībnieka, vai visas SEB Grupas interesēm;
  - (c) pieņemt uzdevumus ārpus savām darba pilnvarām (piemēram, uzdevumus darboties citu uzņēmumu valdē vai citādi darboties konsultatīvā statusā) bez SEB Wealth Management iepriekšējas piekrišanas katrā atsevišķā gadījumā.

### **3.4. Dāvanas, maltītes un izklaides pieņemšana no darījumu partneriem un klientiem**

#### **3.4.1. Vispārīgie noteikumi**

- (1) SEB Wealth Management darbiniekiem, vadītājiem un pārstāvjiem aizliegts:

- (a) pieprasīt no klientiem vai darījumu partneriem sev vai citām personām materiālus labumus vai priekšrocības par jebkādu darbību veikšanu, apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu, kā arī
- (b) pieņemt materiālus labumus no darījumu partneriem vai klientiem ne pirms, ne pēc darījuma vai pakalpojuma apspriešanas vai veikšanas, izņemot turpmāk minētos gadījumus.

#### **3.4.2. Dāvanas no tuviniekiem un draugiem**

- (1) "Dāvana" šīs Politikas izpratnē ir vērtība, par kuru tās saņēmējam nav jāmaksā tirgus cena. Par dāvanām uzskatāmas malfītes, dzērieni, preces, pakalpojumi un biļetes uz izklaides vai sporta pasākumiem, kā arī telpu vai naktsmāju lietošanas iespējas.
- (2) Termins "dāvana" šīs Politikas ietvaros parasti neietver dāvanas, kas saņemtas no ģimenes locekļiem un tuviem personīgiem draugiem tādos apstākļos, kam nav sakara ar saņēmēja darbu SEB Wealth Management. Tomēr par gadījumiem, kad šādas dāvanas var būt saistītas ar interešu konfliktu, jāziņo SEB Wealth Management Valdei vai citai attiecīgi kompetentajai institūcijai.

#### **3.4.3. Dāvanas, kuras kategoriski aizliegts pieņemt**

- (1) Neatkarīgi no dāvanas vērtības, SEB Wealth Management darbiniekiem kategoriski aizliegts pieņemt:
  - (a) naudu vai naudas ekvivalentus, piemēram, vērtspapīrus vai atlaides precēm vai pakalpojumiem, kuras nav pieejamas plašai sabiedrībai vai visiem SEB Wealth Management darbiniekiem;
  - (b) dāvanas, kas tiek dāvinātas regulāri (biežāk kā pāris reizes gadā);
  - (c) mantojumus, izņemot mantojumus no radiniekiem vai tuviem ģimenes draugiem.

#### **3.4.4. Akceptējamas dāvanas**

- (1) Ja nav spēkā stingrāki noteikumi, darbinieks drīkst pieņemt:
  - (a) preču un pakalpojumu atlaides, kas ir pieejamas sabiedrībai vai visiem SEB Wealth Management darbiniekiem;
  - (b) ievērojot 3.4.5.p. minēto ziņošanas pienākumu, dāvanas, kuru tirgus vērtība nepārsniedz Ls 50, kuras tradicionāli pieņemts dāvināt svētkos un svinīgos gadījumos, piemēram, kāzās vai jubilejās ar noteikumu, ka šādas dāvanas nav pārāk biežas vai nepamatotas;
  - (c) ievērojot 3.4.5.p. minēto ziņošanas pienākumu, reklāmas vai mārketinga materiālus, piemēram, pildspalvas, kalendārus u.c. ar skaidri saskatāmu firmas zīmi, kuru tirgus vērtība nepārsniedz Ls 50, neatkarīgi no tā, vai tie attiecas uz vispārēji atzītiem svētkiem vai

- gadījumiem ar noteikumu, ka šādas dāvanas nav pārāk biežas vai nepamatotas;
- (d) izglītības vai reliģisko organizāciju, biedrību vai nodibinājumu balvas kā atzinumu par sniegtajiem pakalpojumiem vai sasniegumiem;
  - (e) balvas par sasniegumiem publiskos konkursos, sacensībās utml.

#### **3.4.5. Ziņošanas kārtība**

- (1) Darbiniekam ir jāziņo SEB Wealth Management Valdei vai citai kompetentajai institūcijai:
  - (a) par jebkuru dāvanu, kuras tirgus vērtība pārsniedz Ls 25, ja tā pasniegta vispārāztītos svētkos vai attiecīgos gadījumos vai ja tie ir reklāmas vai mārketinga materiāli ar skaidri saskatāmu firmas zīmi;
  - (b) par dāvanām, kuras bieži tiek saņemtas no vienas personas, neraugoties uz to kopējo vērtību;
  - (c) par jebkuru dāvanas piedāvājumu, arī, ja tā noraidīta, gadījumā, ja piedāvātā lieta ir pārāk liela vai dārga, vai ja viena un tā pati persona bieži piedāvā dāvanas, kuras aizliegts pieņemt saskaņā ar šīs Politikas noteikumiem.

#### **3.4.6. Maltītes un izklaides pieņemšana**

- (1) Ja nav spēkā stingrāki noteikumi, darbinieks var pieņemt:
  - (a) ēdienus, dzērienus, ceļojumus vai naktsmāju (piemēram, viesnīcas izmantošanas piedāvājumus), vai izklaides pasākumus kopā ar ielūdzēju, kuri ir saistīti ar darījumu kārtošānu SEB Wealth Management interesēs un kurus, ja tos neapmaksā otra puse, parasti apmaksātu SEB Wealth Management kā attaisnotus komandējuma izdevumus, ar nosacījumu, ka:
    - ja izklaide saistīta ar darbinieka pārnakšņošanu, jāsaņem iepriekšēja augstāk stāvošas amatpersonas (piemēram, vadītāja vai citas augstāk stāvošas amatpersonas) atļauja; un/vai
    - maltītes un izklaides pārāk bieži un nepamatoti nepiedāvā viena un tā pati persona;
  - (b) vienkāršas maltītes vai izklaides, kas ietilpst klientu vai piegādātāju sponsorētos pasākumos, kurus apmeklē arī citu firmu pārstāvji, ar nosacījumu, ka šāda pasākuma apmeklējums ir saistīts ar darījumiem SEB Wealth Management interesēs un ka tam piekritusi augstāk stāvoša amatpersona (piemēram, vadītāja vai citas augstāk stāvošas amatpersonas).

#### **3.4.7. Izņēmumi**

- (1) SEB Wealth Management Valde var atsevišķos gadījumos atļaut arī vērtīgāku dāvanu pieņemšanu. Šādu atļauju rakstiski dod pēc tam, kad noskaidrots, kas tiek dāvināts, devēja vārds, dāvināšanas un pieņemšanas

apstākļi un dāvanas iespējamā vērtība. Atļauja tiek dota saskaņā ar likumiem un SEB Wealth Management Politiku. SEB Wealth Management Valde var noteikt arī īpašu dāvanas izmantošanas veidu.

- (2) Attiecībā uz atsevišķiem SEB Wealth Management darbiniekiem vai darbinieku grupu var tikt izstrādāti stingrāki dāvanu pieņemšanas noteikumi.
- (3) SEB Wealth Management darbiniekiem jāapzinās, ka dāvanu pieņemšana var kļūt zināma sabiedrībai un negatīvi ietekmēt SEB Wealth Management vai SEB Grupas reputāciju.

#### **3.4.8. SEB Wealth Management viesmīlība pret valsts ierēdņiem**

- (1) SEB Wealth Management viesmīlība pret valsts pārstāvjiem nedrīkst izpausties tādā apjomā vai veidā, kas varētu kompromitēt ierēdņu vai SEB Wealth Management, vai SEB Grupas reputāciju. Ja viesmīlība tomēr pārsniedz parastās robežas, darbiniekam ir jāapzinās, ka par to var uzzināt sabiedrība.

#### **3.4.9. Dāvanas citu organizāciju pārstāvjiem**

- (1) SEB Wealth Management darbinieki atbilstošos gadījumos drīkst pasniegt dāvanas citu organizāciju pārstāvjiem saskaņā ar SEB Wealth Management noteikumiem, ja to neaizliedz Latvijas Republikas normatīvie akti.

### **3.5. Brīvā laika un citas darba aktivitātes**

#### **3.5.1. Pamatnoteikumi**

- (1) Darbinieka brīvā laika aktivitātes nedrīkst negatīvi ietekmēt SEB Wealth Management vai radīt tiešu vai netiešu interešu konfliktu ar viņa/viņas pienākumiem SEB Wealth Management. Darbiniekiem jāizvairās no potenciāliem interešu konfliktiem, un jāapzinās, ka šāda konflikta rašanās gadījumā viņiem var pieprasīt pārtraukt šīs aktivitātes. Turklāt šādas aktivitātes nedrīkst tieši vai netieši traucēt darbinieka darbu SEB Wealth Management (piemēram, pārmērīga fiziskā vai garīgā slodze).

#### **3.5.2. Pārstāvja pienākumu aizliegums**

- (1) SEB Wealth Management darbinieki darba attiecību laikā nevar pārstāvēt citas personas, izņemot gadījumus, kad to lūguši darbinieka radnieki vai tuvi ģimenes draugi.

#### **3.5.3. Aktivitātes, kurām jāsaņem iepriekšēja atļauja vai par kurām iepriekš jāziņo**

- (1) SEB Wealth Management darbiniekam jāpaziņo SEB Wealth Management Valdei par savu līdzdalību uzņēmējdarbībā.
- (2) SEB Wealth Management darbiniekiem aizliegts vienlaicīgi strādāt pie cita darba devēja, kas nodarbojas ar līdzīgu pakalpojumu sniegšanu kā SEB Wealth Management vai citās finanšu institūcijās utml., ja vien tam nav saņemta speciāla atļauja. Darbs ārpus SEB Wealth Management augstāk neminētajās organizācijās ir atļauts, ja tas nerada tiešu vai netiešu interešu konfliktu, netraucē darbiniekam pildīt savus pienākumus SEB Wealth Management un ja SEB Wealth Management darbinieks saņemis iepriekšēju rakstisku atļauju no augstākas amatpersonas (piemēram, vadītāja vai citas augstāk stāvošas amatpersonas).
- (3) SEB Wealth Management intereses dažkārt prasa, lai SEB Wealth Management darbinieki kļūtu par amatpersonām citās uzņēmējdarbībās, kuru darbībā SEB Wealth Management ir ieinteresēts, kā arī biedrībās vai nodibinājumos. Šādā gadījumā SEB Wealth Management darbiniekam pirms stāšanās amatā jāiesniedz SEB Wealth Management Valdei informācija par šāda darba mērķi, kuru apstiprinājusi augstāka amatpersona (piemēram, , vadītājs vai cita augstāk stāvoša amatpersona).
- (4) Ārpusdarba publikācijām, referātiem utml., kas pilnībā vai daļēji attiecas uz SEB Wealth Management darbību, ir jāsaņem augstāk stāvošas amatpersonas (piemēram, vadītāja vai citas augstāk stāvošas amatpersonas) atļauja. Šādas publikācijas un referāti nedrīkst radīt iespaidu, ka tiek runāts SEB Wealth Management vai SEB Grupas vārdā, ja vien nav saņemta tāda atļauja.

#### **3.5.4. Atlīdzība par darbu ārpus SEB Wealth Management**

- (1) SEB Wealth Management darbinieks var paturēt atlīdzību, ko viņš/viņa saņemis par pakalpojumiem valdēs vai citos amatos ārpus SEB Wealth Management un kas nav sniegta pēc speciāla SEB Wealth Management lūguma.
- (2) Atlīdzība, ko SEB Wealth Management darbinieks saņemis par pakalpojumiem valdēs vai citās vadošās institūcijās no sabiedrībām, kurās SEB Wealth Management ir īpašnieks, jānodod SEB Wealth Management tikai tad, ja tas ir tieši norādīts. Līdzīga prasība ir attiecībā uz sabiedrībām, kur darbs valdē vai citās vadošās institūcijās tiek veikts pēc SEB Wealth Management lūguma, kaut arī SEB Wealth Management nav to īpašnieks.

#### **3.5.5. Iesaistīšanās labdarības pasākumos un bezpeļņas organizācijās**

- (1) SEB Wealth Management veicina savu darbinieku piedalīšanos labdarības pasākumos. Izņemot gadījumus, kas minēti zemāk, SEB Wealth Management darbiniekiem par piedalīšanos labdarības pasākumos vai bezpeļņas organizācijās parasti nav jāziņo un nav jāsaņem iepriekšēja atļauja. SEB Wealth Management darbinieks pats pieņem lēmumu piedalīties labdarības pasākumos vai bezpeļņas organizācijās.
- (2) SEB Wealth Management darbiniekam ir jāapzinās, ka darbs labdarības pasākumos vai bezpeļņas organizācijās prasīs laiku, un var rasties nepieciešamība uzņemties juridiskas un ekonomiskas saistības, kas var radīt juridisko atbildību.
- (3) Pirms iesaistīšanās darbā SEB Wealth Management darbiniekam ir jānoskaidro un atbilstoši šai Politikai jānovērtē šādi apstākļi:
  - a) vai pasākuma/bezpeļņas organizācijas mērķis ir skaidri definēts;
  - b) kāda ir darbinieka loma un atbildība attiecīgajā pasākumā/ bezpeļņas organizācijā;
  - c) vai labdarības pasākums/bezpeļņas organizācija ir finansiāli droša, ar atbilstīgu finansiālo kontroli un vai labdarības pasākumu/bezpeļņas organizāciju pazīst un atbalsta sabiedrība;
  - d) vai darbinieks aicināts piedalīties pasākumā/ bezpeļņas organizācijā, cerot pretī saņemt finansiālu vai citu atbalstu no SEB Wealth Management.
- (4) SEB Wealth Management darbiniekiem, kuri strādā bezpeļņas organizāciju apkalpojošā struktūrā, ir jāapzinās, ka viņi var nonākt interešu konfliktā. Iestājoties konfliktam vai tā draudiem, ir jāvērsas pie augstāk stāvošas amatpersonas (piemēram, vadītāja vai citas augstāk stāvošas amatpersonas) vai SEB Wealth Management Valdes.
- (5) Ja SEB Wealth Management darbinieks ieņem kādu amatu bezpeļņas organizācijā viņš/ viņa nevar pārstāvēt SEB Wealth Management vai šo bezpeļņas organizāciju to savstarpējos darījumos.

### **3.5.6. Politiskā darbība**

- (1) SEB Wealth Management darbinieku iesaistīšanās politiskajās partijās ir pieļaujama, ja tiek ievēroti augstāk minētie (3.5. nodaļa) noteikumi.

### **3.6. Valdes, padomes un iekšējās kontroles interešu konflikti**

- (1) SEB Wealth Management Padomes un Valdes loceklis savu amata pienākumu izpildē novērš interešu konflikta rašanos un atturas no

lēmumu pieņemšanas par SEB Wealth Management darījumiem, kuros šim Padomes vai Valdes loceklim rodas vai var rasties interešu konflikts. SEB Wealth Management Padomes un Valdes loceklis ziņo Padomei par darījumiem, kuros šim Padomes vai Valdes loceklim tieši vai netieši rodas vai var rasties interešu konflikts. Tas pats attiecas uz SEB Wealth Management iekšējās kontroles struktūrvienību un funkciju vadītājiem.

## **4. Interesu konfliktu identificēšana**

### **4.1. Portfeļa un fondu pārvalde**

4.1.1. Portfeļa un fondu pārvaldes darbība ir vērsta uz portfeļa peļņas palielināšanu, ievērojot portfeli noteiktos ieguldījumu kritērijus. Portfeļa un fondu pārvaldnieku pieņemtajiem lēmumiem jābūt nošķirti, un teorētiski tos var ietekmēt:

- (a) korporatīvie klienti, kuri vēlas emitēt vai iegūt vērtspapīrus par labāko iespējamo cenu vai sasniegt citus stratēģiskus mērķus;
- (b) SEB bankas ieinteresētība savu pozīciju pārvaldīšanā;
- (c) SEB bankas un tās saistīto sabiedrību kā finanšu instrumentu emitentu/pārdevēju intereses; vai
- (d) nelaikā veiktas darbības, piemēram, darījuma izpilde, kas var radīt nepamatotas priekšrocības fondiem vai klientiem uz citu rēķina.

## 5. Neatkarības līmenis

### 5.1. Darbības sadalīšana SEB Wealth Management ietvaros

#### 5.1.1. Klienta interešu nodrošināšana

- (1) Lai neļautu interešu konfliktiem negatīvi ietekmēt klientu, SEB Wealth Management galvenais pienākums ir nodrošināt, lai attiecībā uz klientu veiktās darbības būtu balstītas tikai uz klienta paša interesēm un neatkarīgas no jebkādu citu SEB Wealth Management klientu interesēm, citām darbībām, darbiniekiem u.c.
- (2) SEB Wealth Management cenšas panākt šādu neatkarību, sadalot savu darbību struktūrvienībās: filiālēs, pārvaldēs un nodaļās, kurās pienākumu nošķiršana ir darbības pamata princips.

#### 5.1.2. Struktūrvienību veicamie pasākumi un procedūras

- (1) Katrai struktūrvienībai, kurā teorētiski var rasties interešu konflikti, jāveic pasākumi un procedūras, lai nodrošinātu to, ka:
  - a) vienas struktūrvienības darbinieki nevar apmainīties ar informāciju ar citu struktūrvienību, ja šīs informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku klientu interesēm
  - b) atsevišķi tiek uzraudzīti darbinieki, kuri sniedz pakalpojumus vai veic darbību tādu klientu vārdā, kuru intereses var konfliktēt ar SEB Wealth Management interesēm;
  - c) nepastāv tieša saikne starp vienā darbības jomā nodarbinātu darbinieku atalgojumu un citā jomā nodarbināto darbinieku atalgojumu vai ieņēmumiem, ja sakarā ar šīm darbībām var rasties interešu konflikts
  - d) vienas struktūrvienības darbinieki nevar negatīvi ietekmēt to, kā darbinieki citā struktūrvienībā veic savu darbu
  - e) darbinieki vienā struktūrvienībā nedrīkst bez nepieciešamības vienlaikus vai secīgi iesaistīties papildus ieguldījumu darbībā vai pakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšanās var kaitēt atbilstošai interešu konfliktu risināšanai.
- (2) Ja nav iespējams izvairīties no darbinieka iesaistīšanas papildus ieguldījumu darbībā vai pakalpojumu sniegšanā, šādi gadījumi jākontrolē ar iekšējo noteikumu palīdzību, kas nodrošina iespējamo interešu konfliktu atbilstošu risināšanu.

## 6. Interesešu konfliktu izpaušana

- (1) Ja konkrēta interesešu konflikta gadījumā SEB Wealth Management vai SEB Wealth Management struktūrvienība vai apakšvienība nav pietiekami pārliecināta par to, ka uz šīs interesešu Konfliktu politikas pamata veiktie pasākumi novērsīs kaitējuma risku tās klientam (klientiem), interesešu konflikta vispārējais raksturs vai avots jāatklāj attiecīgajam klientam atsevišķā rakstveida paziņojumā.
- (2) Interesešu konfliktu atklāšana ir pēdējais līdzeklis un tas izmantojams tikai konkrētos gadījumos, kad veiktie pasākumi var nenovērst zaudējumus tajā iesaistītajam klientam (klientiem).

## 7. Interesešu konfliktu kontrole, atskaites un vadība

### 7.1. Ziņošana un pārbaudes

- (1) SEB Wealth Management un SEB Wealth Management struktūrvienībai (vai, ja nepieciešams, tās nodaļām vai apakšvienībām) jānosaka pasākumi un procedūra, lai nodrošinātu to, ka:
  - (a) ja tā konstatē faktiski vai iespējamu interesešu konfliktu, kas var būtiski ietekmēt viena tās klienta intereses, kuram tā sniedz ieguldījumu vai papildus pakalpojumus vai darbības, un ja šāds konflikts attiecas uz *konkrētām* darbībām vai pozīcijām SEB Wealth Management (pretstatā tiem vispārējiem iespējamiem interesešu konfliktiem, kuri attiecas uz SEB Wealth Management struktūru un tās darbības raksturu, par šādu faktisku vai iespējamu konfliktu jāziņo Konfidenciālo ziņojumu darba grupai, ja tāda izveidota vai attiecīgās nodaļas, struktūrvienības vai apakšvienības vadītājam, vai citai kompetentajai augstākstāvošai amatpersonai;
  - (b) lietvedība un ziņošana jāveic ar ORMIS sistēmas palīdzību;
  - (c) reizi gadā tiek veikta iekšēja pārbaude, lai apzinātu iespējamus interesešu konfliktus, kuriem teorētiski var būt būtiska ietekme uz to klientu interesēm, kuriem tā sniedz ieguldījumu vai papildus pakalpojumus vai darbības, un nodrošina šīs Politikas izpildei paredzēto noteikumu pietiekamību. Par pārbaudes rezultātiem jāinformē Darbības atbilstības kontroles amatpersona vai cita kompetenta amatpersona, ja SEB Wealth Management nav Darbības atbilstības kontroles amatpersona;
  - (d) Padomes, Valdes un Iekšējās kontroles (vai tam pielīdzināmu) funkciju vadītāju interesešu konflikta gadījumā par katru šādu faktisku vai iespējamu konfliktu tiek ziņots Valdei.

### 7.2. Interesešu konfliktu vadība

- (1) SEB Wealth Management izstrādā un dokumentē procedūras, kas nodrošina potenciālo interesešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu, un nosaka rīcību interesešu konflikta situāciju novēršanai, t.sk.:
  - a) novērš tādu situāciju rašanos, kurās SEB Wealth Management darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, rodas vai var rasties interesešu konflikts;
  - b) nodrošina, ka struktūrvienības, kas veic darbības, starp kurām rodas vai var rasties interesešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas (piemēram, ir noteiktas informācijas barjeras, noteikta atšķirīga organizatoriskā pakļautība);

- c) nodrošina, ka SEB Wealth Management sniegtā informācija klientiem vai potenciālajiem klientiem ir skaidra, precīza, patiesa un nav maldinoša;
  - d) nodrošina, ka SEB Wealth Management darījumu ar tā saistītām personām nosacījumi nav atšķirīgi no līdzīgu SEB Wealth Management darījumu ar iestādi nesaistītām personām nosacījumiem un nav pretrunā ar SEB Wealth Management un tā klientu interesēm;
  - e) darbiniekiem tiek nodrošināta iespēja ziņot par iekšējās kontroles sistēmas trūkumiem, nelikumīgiem vai neētiskiem darījumiem, apejot SEB Wealth Management organizatoriskajā struktūrā noteikto pakļautību, piemēram, ziņojot tieši SEB Wealth Management Darbības atbilstības kontroles amatpersonai vai Iekšējā audita pārvaldes vadītājam, vai citai kompetentajai institūcijai (amatpersonai), ja SEB Wealth Management nav Darbības atbilstības kontroles amatpersonas vai Iekšējā audita pārvaldes vadītāja.
- (2) Saņemot ziņojumu par interešu konfliktu Konfidenciālo ziņojumu darba grupa vai cita kompetenta amatpersona (institūcija), vai darbinieka tiešais vadītājs, veic šādas darbības:
- a) potenciālā interešu konflikta gadījumā – izstrādā rīcības plānu, lai interešu konfliktu novērstu, kā arī nosaka konkrētu rīcību interešu konflikta nenovēršanas gadījumā;
  - b) aktuāla interešu konflikta gadījumā – izstrādā rīcības plānu kā novērst interešu konfliktu, nosaka konkrētu rīcību interešu konflikta nenovēršanas gadījumā, kā arī izvērtē darbinieka atbilstību ieņemtajam amatam.
- (3) Par pieņemto lēmumu Konfidenciālo ziņojumu darba grupa, vai cita kompetenta amatpersona (institūcija), vai darbinieka tiešais vadītājs ziņo Valdei, bet 3.6. nodaļā minētajos gadījumos SEB Wealth Management Audita un Darbības atbilstības komitejai vai citai kompetentajai institūcijai (amatpersonai), ja SEB Wealth Management nav Audita un Darbības atbilstības komiteja.

## **7.1. Pamudinājumi**

- (1) Viena no jomām, kas minēta MiFID (Eiropas Savienības Finanšu Instrumentu tirgus direktīva) kā potenciālu interešu konfliktu avots ir, ja firma dod vai saņem maksājumus vai cita veida labumus (piemēram, preces vai pakalpojumus) saistībā ar klientam sniegto pakalpojumu (“pamudinājumi”).

- (2) Ja maksājums/labums (maksas, komisijas vai naudā neizteikti labumi) tiek izdarīts tieši **klientam vai kādam, kas darbojas viņa vārdā**, vai saņemts no viņa, tas ir pieļaujams, izņemot maksājumus vai labumus, kas var tikt uzskatīti par krimināli sodāmu kukuļošanu, utt.
- (3) Citi maksājumi un labumi, kas ir atļauti, ir “pienācīgi maksājumi”. Pienācīgs maksājums ir tāds, kas veicina, vai ir nepieciešams, lai varētu sniegt zināmu pakalpojumu, un kas turpmāk pēc savas būtības nevar nonākt konfliktā ar SEB Wealth Management pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta vislabākajās interesēs. Pienācīgi maksājumi ir līdzekļu turēšanas izmaksas, maksa par norēķiniem un valūtas maiņu, maksa par juridiskajiem pakalpojumiem un citi līdzīgi maksājumi.
- (4) Maksājumi trešajām pusēm un maksājumu saņemšana no tām ir atļauta ar nosacījumu, ka tie paredzēti, lai veicinātu klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti. Tie nedrīkst būt pretrunā ar SEB Wealth Management pienākumu rīkoties klienta vislabākajās interesēs, un SEB Wealth Management klientam jau iepriekš jāizskaidro šo maksājumu būtība.
- (5) Uz maksājumiem starp SEB Wealth Management un citu SEB Grupas dalībnieku arī attiecas noteikumi par pamudinājumiem. Tomēr, noteikumi neattiecas uz maksājumiem SEB Wealth Management ietvaros starp tās struktūrvienībām/pārvaldēm/dienestiem/nodaļām.

## **8. Noteikumi par interešu konfliktiem ārējos un iekšējos normatīvajos aktos**

### **8.1. Klientu informācijas konfidencialitāte un interešu konflikti**

- (1) Normatīvajos aktos, kas regulē finanšu operācijas - piemēram, Kredītiestāžu likums, Finanšu instrumentu tirgus likums – konfidencialitātes noteikumi paredz, ka informāciju par klientiem var izmantot vai atklāt jebkurai trešajai personai, citiem SEB Grupas dalībniekiem vai ārpus tās, tikai tad, ja šāda izmantošana vai atklāšana ir iepriekš atļauta. Uz visiem SEB Wealth Management darbiniekiem attiecas iekšējos noteikumos paredzētie konfidencialitātes noteikumi un SEB Wealth Management piemērojamā Konfidencialitātes deklarācija vai cits dokuments, kas nosaka konfidencialitātes ievērošanas pienākumu SEB Wealth Management.
- (2) SEB Wealth Management ir pienākums ievērot Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā un citos spēkā esošajos normatīvajos aktos, kas regulē SEB Wealth Management darbību, noteiktās prasības saistībā ar interešu konfliktu novēršanu. Gadījumā, ja šajā interešu konfliktu politikā kāds noteikums ir pretrunā normatīvajos aktos noteiktajam, tad attiecīgi piemērojami noteikumi, kas noteikti normatīvajos aktos.

### **8.2. Ētikas kodekss**

- (1) Valdes pieņemtais SEB Wealth Management Ētikas kodekss satur principus, kas izsaka SEB Wealth Management pamatvērtības, un kas jāievēro ikdienas darbā.