

1. Vispārīgie noteikumi

- 1.1. Interesu konflikta situācija ir situācija, kurā AS „Rietumu Asset Management” IPS (turpmāk – sabiedrība) darbiniekam, pildot amata pienākumus, jāpieņem lēmums vai jāveic citas ar amata pienākumiem saistītas darbības, kas ietekmē vai var ietekmēt šī darbinieka, viņa radnieku vai darījumu partneru personiskās vai mantiskās intereses.
- 1.2. Sabiedrība nodrošina visiem darbiniekiem iespēju ziņot par potenciālajiem vai identificētajiem interešu konfliktu gadījumiem savā vai citu darbinieku darbībā.
- 1.3. Sabiedrība nodrošina interešu konflikta situāciju identificēšanu un novēršanu darbībās ar ieguldījumu fondu apliecībām un citos pārvedamos finanšu instrumentos, kas apliecina līdzdalību ieguldījumu fondos.
- 1.4. Interesu konflikta situāciju vadību sabiedrībā nodrošina sabiedrības Valde, ievērojot:
 - Eiropas Savienības normatīvos aktus;
 - Latvijas Republikas normatīvos aktus;
 - Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējošās prasības;
 - nozares starptautiskos standartus un rekomendācijas.

2. Mērķis un uzdevumi

- 2.1. Ar mērķi identificēt potenciālās interešu konflikta situācijas, novērtēt un vadīt tās, kā arī noteikt rīcības kārtību interešu konflikta situāciju novēršanai ir izstrādāta AS „Rietumu Asset Management” IPS *Interešu konfliktu novēršanas politika* (turpmāk – politika).
- 2.2. Lai sasniegtu politikas izvirzīto mērķi, sabiedrība veic šādus uzdevumus:
 - identificē, dokumentē un novērš interešu konflikta situācijas;
 - nodrošina, ka struktūrvienības, starp kurām var rasties interešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas (atšķirīga pakļautība, nodalīta informatīvā aprīte);
 - nodrošina sabiedrības klientiem sniegtās informācijas skaidrību, precizitāti un patiesumu;
 - nodrošina, ka ar sabiedrību saistīto personu un sabiedrības darbinieku, kuri, pildot savus amata pienākumus, varētu saskarties ar interešu konflikta situāciju, darījumu ar sabiedrību nosacījumi nav atšķirīgi no tiem, kas tiek piedāvāti ar sabiedrību nesaistītām personām;
 - nodrošina, ka sabiedrības darbinieki savu amata pienākumu izpildē novērš interešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas darījumos, kuros šīm personām rodas vai var rasties interešu konflikts;
 - nodrošina, ka visi sabiedrības darbinieki ievēro interešu konflikta situāciju vadību regulējošo normatīvo aktu prasības;
 - nodrošina, ka sabiedrības Padome pārraudzības funkcijas realizēšanai ir informēta par identificētajām interešu konflikta situācijām un veiktajiem pasākumiem to novēršanā. Sabiedrības Valde nodrošina nepieciešamo korektīvo pasākumu veikšanu.

3. Interesu konflikta zinošanas, iesniegšanas un dokumentēšanas kārtība

- 3.1. Sabiedrība informāciju par interešu konflikta situācijām saņem šādi:
 - darbinieks ziņo par interešu konflikta situāciju, ar kuru saskāries;
 - darbinieks ziņo par interešu konflikta situāciju, ar kuru saskāries cits sabiedrības darbinieks;
 - plānveida, ārpus plāna pārbaudītu, kā arī finanšu uzraudzības rezultātā identificētās interešu konflikta situācijas.

4. Iespējamo interešu konfliktu situācijas

4.1. Politika attiecas uz:

- 4.1.1. personām, kuras saskaņā ar sabiedrībai saistošo AS „Rietumu Banka” Ar banku saistīto personu identifikācijas procedūru tiek klasificētas kā saistītās personas;
- 4.1.2. sabiedrības Klientu apkalpošanas un pārdošanas nodaļas darbiniekiem un/vai Aktīvu pārvaldīšanas nodaļas darbiniekiem;
- 4.1.3. sabiedrības Padomes priekšsēdētāju, Padomes locekli, Valdes priekšsēdētāju, Valdes locekli, piesaistītajiem aģentiem vai citām personām, kuras sabiedrības vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- 4.1.4. piesaistītā aģenta sabiedrības Padomes priekšsēdētāju, Padomes locekli, Valdes priekšsēdētāju, Valdes locekli vai citām personām, kuras piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
- 4.1.5. piesaistītā aģenta darbinieku;
- 4.1.6. AS „Rietumu Banka” Juridiskās un Darbības atbilstības pārvaldes Finanšu tirgu juridiskās nodaļas juristu, AS „Rietumu Banka” Risku vadības pārvaldes speciālistu vai citu AS „Rietumu Banka” speciālistu, kuri saskaņā ar noslēgto līgumu par ārpakalpojuma sniegšanu ir tieši iesaistīti ārpakalpojuma sabiedrībai sniegšanā.

4.2. Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konflikta situācijas, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, vai citos apstākļos:

4.2.1. Konsultāciju sniegšana par ieguldījumiem finanšu instrumentos. Konsultāciju sniegšanas mērķis ir konsultācijas, kas atbilst attiecīgā klienta interesēm, sniegšana. Sniedzot konsultāciju attiecīgajam klientam, iespējamās interešu konflikta situācijas, kuras var rasties:

- starp klientu un fondu, kuri iegādājas vai emitē finanšu instrumentus;
- starp klientu un sabiedrību/ar sabiedrību saistītajām personām, pārdodot finanšu instrumentus, ko emitējusi sabiedrība/ar sabiedrību saistītās personas, uz izdevīgākiem noteikumiem;
- starp sabiedrības klientiem, kuriem ir personīga un stratēģiska interese jautājumā, attiecībā uz kuru ir sniegta konsultācija.

4.2.2. Fondu pārvalde. Fondu pārvalde balstās uz fonda portfeļa ienesīguma palielināšanu. Sniedzot fondu pārvaldes pakalpojumus attiecīgajam fondam, iespējamās interešu konflikta situācijas, kuras var rasties:

- starp sabiedrības pārvaldē esošajiem fondiem, ja sabiedrība veiks neatbilstošu aktīvu sadali, un sadales princips radīs vienam fondam nepamatotas priekšrocības uz cita fonda rēķina;
- sabiedrības klientiem un sabiedrības pārvaldē esošajiem fondiem, ja sabiedrība kā fonda pārvaldnieks ieinteresēta fonda ieguldījumu apliecību pārdošanā, lai palielinātu komisijas maksu par pārvaldi, kas atkarīga no fonda emitētu ieguldījumu apliecību skaita, proti, no fonda aktīvu apjoma.

4.2.3. Portfeļa individuālās pārvaldīšanas pakalpojumi. Iespējamās interešu konflikta situācijas var rasties:

- starp sabiedrības klientu un sabiedrību/ar sabiedrību saistīto personu, ja sabiedrība pieņem lēmumu par darījumu veikšanu klienta vārdā un par katru darījumu no klienta tiek ieturēta komisija par rīkojuma izpildi, un ar sabiedrību saistītajai personai ir interese palielināt šādi iegūtos komisijas ieņēmumus, bet sabiedrībai ir interese palielināt mainīgo atalgojuma daļu, kuru ietekmē šādi komisijas ieņēmumi.

4.3. Interesu konflikts var rasties, kad sabiedrība vai ar sabiedrību saistīta persona, kura tieši vai netieši kontrolē sabiedrību:

- 4.3.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz fonda rēķina;

- 4.3.2. ir ieinteresēta fondam vai citam klientam sniedzama pakalpojuma vai fonda vārdā veicama darījuma rezultātā, kas neatbilst fonda interesēm;
 - 4.3.3. finansiāli vai citādi ir ieinteresēta darboties par labu citam klientam vai klientu grupai nevis fonda interesēs;
 - 4.3.4. veic tādas pašas darbības gan fonda, gan klienta interesēs vai tādas klientu grupas interesēs, kura nav fonds;
 - 4.3.5. saņem vai saņems par fondam sniegto pārvaldes pakalpojumu no citas personas, kura nav fonds, atlīdzību tādā naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
 - 4.3.6. var būt ieinteresēta veiktajās darbībās, sniedzot pārvaldes pakalpojumu klientiem.
- 4.4. Identificējot interešu konfliktu veidus, sabiedrība papildus ņem vērā:
- 4.4.1. sabiedrības intereses, tai skaitā intereses, kas izriet no sabiedrības piederības tās mātes uzņēmumam AS „Rietumu Banka” vai izriet no pakalpojumu un darbību izpildes, kā arī klientu intereses un sabiedrības pienākumus pret fondu;
 - 4.4.2. divu vai vairāku pārvaldīto fondu intereses.