

APSTIPRINĀTS
2009.gada 21.septembrī
valdes sēdē (prot. Nr.55)

**IPS "GE MONEY ASSET MANAGEMENT"
INTEREŠU KONFLIKTA SITUĀCIJU
PĀRVALDĪŠANAS POLITIKA**

Lietotie termini:

Sabiedrība – IPS “GE Money Asset Management”.

Banka – AS “GE Money Bank”

Politika – Interēšu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika

Klients – juridiska vai fiziska persona (rezidents vai nerezidents), tai skaitā finanšu institūcija, kurai Sabiedrība sniedz finanšu pakalpojumu.

Darbinieks – persona, kurai ir darba attiecības ar Sabiedrību vai kura ir noslēgusi uzņēmuma līgumu ar Sabiedrību, kā arī padomes un valdes locekļi, kuriem nav darba attiecību ar Sabiedrību, bet kuriem savu amatu pienākumu izpildē veic Sabiedrības vadību, kontroli un ir pieejama būtiska informācija par Sabiedrību, operācijām un klientiem.

Finanšu instrumenti – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai – finanšu saistības un kapitāla Finanšu instrumentus, t.sk., parāda vērtspapīri, akcijas, ieguldījumu apliecības, naudas tirgus instrumenti, atvasināti Finanšu instrumenti, kuri ir vai nav reģistrēti Latvijas Republikā, un kurus Klients iegādājas, pārdod vai uzglabā ar Sabiedrības starpniecību.

GE – General Electrics (Bankas galvenais akcionārs)

Likums - Latvijas Republikas „Finanšu instrumentu tirgus likums”

1. Politikas mērķis, uzdevumi un vispārējie noteikumi.

- 1.1 Politika nosaka pamatprincipus Sabiedrības interēšu konflikta situāciju pārvaldīšanai, savlaicīgai identificēšanai un rīcību interēšu konflikta novēršanai, kas var rasties Sabiedrībai, to darbiniekiem un personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Sabiedrību.
- 1.2 Politika nosaka gadījumus, kad var rasties interēšu konflikta situācija, kuras rezultātā var netikt ievērotas Sabiedrības, Bankas vai klientu intereses vai rasties materiālo zaudējumu risks.
- 1.3 Politikā tiek definēti pasākumi un darbības, kas Sabiedrībai un tās darbiniekiem jānodrošina interēšu konflikta situāciju izvērtēšanā, kā arī nosaka pasākumus, lai novērstu iespējamus materiālos zaudējumus gan Sabiedrībai un Bankai, gan klientiem.
- 1.4 Sabiedrības vadībai un darbiniekiem cik vien iespējams ir jāizvairās no interēšu konflikta situācijām, lai nodrošinātu Sabiedrības un klientu darījumu caurspīdīgumu.
- 1.5 Sabiedrība realizē šo Politiku saskaņā ar LR likumdošanas prasībām un GE Ētikas kodeksu (The Spirit & The Letter).
- 1.6 Sabiedrības vadība ir atbildīga par iekšējās informācijas turētāju saraksta izveidošanu un uzturēšanu.
- 1.7 Darbinieki, kuriem ir pieejama informācija par Sabiedrības vai klientu darbību ir atbildīgi par informācijas neizpaušanu un neizmantošanu savtīgos nolūkos.

2. Politikas darbības normatīvā bāze.

Sabiedrības Politika ir izstrādāta, lai nodrošinātu sekojošu Latvijas Republikas normatīvo dokumentu izpildi:

- LR likums “Finanšu instrumentu tirgus likums”;
- LR likums „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības likums”;

3. Interesu konflikta iespējamās situācijas

3.1. Interesu konflikta situācija var rasties jebkurā Sabiedrības darbības jomā, kad darbinieks, pārkāpjot ētikas normas vai biznesa darbības standartus (t.sk. reglamentējošos dokumentus) veic darbības, kas potenciāli var radīt labumu darbiniekam vai klientam, vai citai iesaistītai personai, un veicot darbības, lai izpildītu kādas personīgas privātas intereses.

3.2. Iespējamās interešu konflikta situācijas (darbības) var rasties:

- Ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas laikā:
 - Sniedzot individuālas portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumus.
 - Sniedzot konsultācijas par ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakus pakalpojumiem.
- Ja darbības (operācijas, informācijas sniegšanas vai nesniegšanas) mērķis ir finansiāla (materiāla) labuma gūšana vai zaudējumu novēršana (samazināšana) kādai no saistītām pusēm (darbinieks, klients vai ar šīm personām saistītas personas).
- Amatu apvienošanas gadījumos (amats Sabiedrībā un amats ar Sabiedrību nesaistītā uzņēmumā).
- Pieņemot dāvanas (naudas līdzekļus, citas vērtīgas lietas) no sadarbības partneriem, klientiem vai citām ieinteresētām pusēm, kas var ietekmēt godprātīgu lēmumu pieņemšanu.
- Saņemot atlaides vai citus materiālus labumus no sadarbības partneriem vai klientiem, ko nesaņem Sabiedrība vai citi darbinieki.
- Lietišķajā sadarbībā ar darbinieka ģimenes locekļiem vai draugiem, vai ar tiem piederošiem uzņēmumiem.
- Izmantojot Sabiedrības resursus (darba laiku, tehniku, programmas u.c.) personīgo darījumu veikšanai.
- Sadarbībā vai attiecībās ar konkurentiem.
- Iekšējās informācijas izmantošanā konsultāciju aktivitātēs ārpus Sabiedrības.

4. Pasākumi interešu konflikta situāciju novēršanai

4.1. Apstākļu identificēšana

Sabiedrība pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par tiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakus pakalpojumiem, ka arī situācijām, kuras izraisījušas vai var izraisīt interešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku klientu intereses.

4.2. Iekšējās informācijas turētāji

- Iekšējās informācijas turētāji ir personas, kuru rīcībā ir iekšējā informācija. Iekšējā informācija ir ar Sabiedrību vai Sabiedrības emitētiem finanšu instrumentiem tieši vai netieši saistīta precīza informācija, kura nav tikusi publiski atklāta un kuras atklāšana būtiski ietekmētu Sabiedrības emitēto finanšu instrumentu cenu un kura ir pietiekama, lai ieguldītājs to varētu izmantot, pieņemot lēmumu pirkt vai pārdot finanšu instrumentus. Informācija, kas balstās uz analīzi, kura veikta vienīgi uz publiski pieejamas informācijas pamata, nav uzskatāma par iekšējo informāciju.
- Iekšējās informācijas turētāju saraksta veidošana un uzturēšana notiek saskaņā ar Sabiedrība Valdes apstiprinātiem noteikumiem.

4.3. Atbilstošas organizatoriskās struktūras veidošana un informācijas barjeru veidošana

- Sabiedrība nodrošina tādas iekšējās organizatoriskās struktūras izveidošanu, kas maksimāli samazina interešu konflikta rašanās iespēju Sabiedrībai, to darbiniekiem un personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Sabiedrību.
- Sabiedrība veic nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai ierobežotu konfidenciālas informācijas vai informācijas, kas var ietekmēt finanšu instrumenta cenu, neatbilstošu izmantošanu.

4.4. Kontrole un uzraudzība

- Sabiedrība politikā un procedūrās nodrošina potenciālā interešu konflikta pārvaldību, nosakot dažādus kontroles un uzraudzības procesus, iekļaujot darbinieku neatkarību, pienākumu sadali un atbildības noteikšanu.
- Sabiedrības vadība ir atbildīga par dotās politikas ievērošanas uzraudzību un kontroli, kā arī par atbilstošas iekšējās kontroles sistēmas veidošanu.
- Sabiedrība regulāri, bet ne retāk kā reizi 18 mēnešos pieprasa darbiniekiem sniegt informāciju par to iespējamo interešu konfliktu aizpildot speciālu anketu. Interešu konflikta anketas aizpildīšana var tikt veikta gan neatkarīgi no Bankas, gan sadarbībā ar Banku, kuras Personāla pārvalde koordinē vienotu personāla vadības procesu visiem GE Money uzņēmumiem Latvijā un regulāri pieprasa atjaunot personāla sniegto informāciju, kā arī aizpildīt Interešu konflikta anketas.

4.5. Darbinieku pienākumi

- Izvairīties no aktivitātēm vai attiecībām gan darbā, gan ārpusdarba, kas var radīt interešu konfliktu attiecībā pret darba pienākumiem, Sabiedrības vai klientu interesēm.
- Papildus tam, ka jāievēro visi likumi un Sabiedrības politikas, darbiniekiem ir jāvērtē savi personiskie un darba darījumi ārpus darba Sabiedrībā.
- Darbiniekiem ir jāatklāj esošs vai iespējams interešu konflikts, par to rakstiski paziņojot Sabiedrības vadībai.
- Darbiniekiem ir rakstiski jāpaziņo par esošām vai plānotām aktivitātēm ārpus darba vietas, ja tas jebkādā veidā varētu radīt interešu konfliktu.
- Pirms akceptēt ieņemt jebkādu amatu ārpus darba, ir jāsaņem rakstiska atļauja no sabiedrības, kā arī, pieņemot lēmumu ieņemt kādu amatu vai veikt kādas aktivitātes, vispirms ir jāizvērtē tā ietekme uz darbu Sabiedrībā.
- Darbiniekiem, kuri veic darījumu apstrādes un uzskaites operācijas nav ieteicams veikt savu vai to radnieku darījumu apstrādi un kontroli.
- Regulāri pēc Sabiedrības pieprasījuma sniegt bankai informāciju par iespējamo interešu konfliktu, aizpildot speciālu anketu.

4.6. Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumi

Personīgais darījums ir tirdzniecības darījums ar finanšu instrumentiem, ko veikusi ar Sabiedrību saistīta persona (valdes un padomes locekļi, personas, kas pilnvarotas Sabiedrības vārdā pieņemt lēmumus, kā arī citas personas, kā tas noteikts Likumā) vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:

- Darījums nav izpildīts minētās personas darba vai profesionālo pienākumu ietvaros.
- Darījums ir izpildīts uz minētās personas rēķina.

- Darījums ir izpildīts uz minētās personas laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērns, kas nav minētās personas bērns) rēķina vai cita radnieka, kuram iepriekš minēto personu ir bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas, rēķina.
- Darījums ir veikts uz citas personas rēķina, kura ar iepriekš minēto personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.

Ar Sabiedrību saistītām personām ir aizliegts:

- Veikt personīgo darījumu, pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba vai profesionālos pienākumus Sabiedrībā, veikt personīgo darījumu, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu informāciju, vai veikt personīgo darījumu, kas ir pretrunā ar Likumā Sabiedrībai noteiktajām prasībām.
- Ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā personīgais darījums, uz kuru attiecas Likumā minētie ierobežojumi, izņemot gadījumu, kad darījums tiek ieteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus.
- Atklāt trešajai personai informāciju vai izteikt viedokli, ja persona, kas informāciju atklājusi, zina vai tai vajadzētu zināt, ka informācijas atklāšanas rezultātā trešā persona veiks vai ir paredzams, ka tā veiks vai ieteiks citai personai veikt, tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā personīgais darījums, uz kuru attiecas Likumā minētie ierobežojumi, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta vai viedoklis tiek izteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus.

4.7. Informācijas sniegšana klientiem

- Ja Sabiedrība, veicot interešu konfliktu novēršanas pasākumus, nevar novērst kaitējumu klientu interesēm, Sabiedrība skaidri klientam atklāj interešu konfliktu būtību.

5. Politikas izpilde

- 5.1. Politikas izpildei Sabiedrības valde pieņem nepieciešamos lēmumus, nodrošina procedūru un citu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādi un apstiprināšanu.
- 5.2. Sabiedrības valde ir atbildīga par Politikas izpildi.
- 5.3. Politikas izpilde ir obligāta visām Sabiedrības struktūrvienībām.
- 5.4. Sabiedrības valde pārskata Politiku saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām un stratēģiskajiem Sabiedrības plāniem, bet ne retāk kā reizi gadā.
