



## Conflicts Of Interest Prevention Policy

### I. Organizational administrative provisions

#### 1.1. Document control

Version No.	Date of entry into force
02	22.10.2021.

#### 1.2. Related documents

Document type	Document name
EU Regulation	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
Law of the Republic of Latvia	Financial Instrument Market Law
FCMC Regulatory Provisions	Financial and Capital Market Commission 04.08.2020. Regulation No.118 "Regulatory provisions on investment product management requirements"
FCMC Regulatory Provisions	Financial and Capital Market Commission 01.12.2020. Regulation No. 227 "Regulation on Establishment of the Internal Control System"
Company Policy	Order Execution Policy

#### 1.3. Purpose

The purpose of the Conflicts of Interest Prevention Policy (hereinafter – Policy) is to determine the main basic principles and elements in order to ensure that at SIA "Viainvest" (hereinafter – the Company) all the necessary measures are taken for identification of such circumstances, which cause or may cause conflict of interest, which cause a significant risk or harm for one or several Customers' interests and in order to prevent or reduce conflicts of interests and negative consequences thereof, which may occur during provision of investment services and/or investment ancillary services.

## 1.4. Allocation of responsibilities

- 1.4.1 Within the conflicts of interest management process the Company Management Board:
  - 1.4.1.1 supervising periodical improvement of the system for prevention of the conflict of interest according to changes in the Company operation and legislation;
  - 1.4.1.2 ensures the management of situations of conflict of interest in the Company;
  - 1.4.1.3 approves this policy, including, the necessary amendments and/or procedures, which determine how the Company's Employees and persons related to the Company may receive investment services and other necessary internal regulatory documents of the Company, including, amendments;
  - 1.4.1.4 ensures appropriate qualification and sufficient experience of the Company's employees;
  - 1.4.1.5 ensures that occurrence of situations, where the Company's employees during execution of their job duties may arise or rises a conflict of interest, is prevented;
  - 1.4.1.6 ensures that structural units, which carry out activities, giving a rise or are likely to give rise to a conflict of interest, are mutually independent (for example, information barriers are established, different organizational subordination is determined);
  - 1.4.1.7 ensures that the information, provided by the Company to the Customers or potential Customers, is clear, accurate and is not misleading;
  - 1.4.1.8 ensures that conditions for the Company transactions with persons, who are related to the Company, are not different from conditions of similar Company transactions with persons not related to the Company, and they do not contradict with the Company's and its Customers' interests;
  - 1.4.1.9 ensures that the member of the Company Management Board during execution of his/her job duties prevents occurrence of a conflict of interest and abstains from taking a decision on transactions, where for this member of the Company Board a conflict of interest occurs or may occur;
  - 1.4.1.10 ensures for the Company's employees a possibility to report anonymously on deficiencies in the conflict of interest prevention process and shall ensure the protection of employees against any possible discriminatory or disciplinary action against them;
  - 1.4.1.11 Upon reception of information about deficiencies in the conflict of interest prevention process, ensures the implementation of the necessary corrective measures.
- 1.4.2 Within the conflict of interest management process the Company's employees:
  - 1.4.2.1 get acquainted with the Policy and related procedures;
  - 1.4.2.2 make proposals for improvement of the conflict of interest management process;
  - 1.4.2.3 ensure execution of Policy and binding procedures;
  - 1.4.2.4 notify the Process Owner about detected violations.
- 1.4.3 The Process Owner ensures the compilation of Employees' reports and reporting to the Management Board.
- 1.4.4 The internal audit department ensures independent assessment of management efficiency in administration of conflict of interest.
- 1.4.5 This Policy shall be revised at least once a year in order provide its actuality and conformance to changes.

## II. Definitions and abbreviations

- 2.1. Persons related to the Company are any of the following persons:
  - 2.1.1. Member of the Management Board of the Company, another official or another person, which on behalf of the Company, taking significant decisions, creates for it a civil liability;
  - 2.1.2. Company's employee, as well as other person, who is involved in the provision of the investment services, provided by the Company;
  - 2.1.3. Natural person, who is directly involved in provision of outsourcing service to the Company, providing investment services.
- 2.2. Group is AS "VIA SMS group", registration number 40003901472, legal address 13.janvāra street 3, Riga LV-1050, which is an owner of the Company's shares.
- 2.3. Conflict of interest is a situation, when during performance of professional duties two opposite interests are facing, including, personal interests and professional interests, or a situation, when two opposite professional interests are facing, for example, interests of two different customers.
- 2.4. Customer is a person to whom the Company's investment services or investment ancillary services within the meaning of the Financial Instruments Market Law are or will be provided. The procedures followed by the Company and the measures taken to prevent conflicts of interest are applied to all the Company's customers.
- 2.5. Inducement is a payment, commission, non-financial benefit, which is received, paid or provided by the Company in connection with the provision of investment service or investment ancillary service to the Customer.
- 2.6. Personal Transaction is a transaction with the financial instrument, distributed by the Company, which is performed by the Person related to the Company, or which is performed for the benefit of this person, if at least one of the following criteria is met:
  - the transaction is not executed within the job duties of the mentioned person;
  - the transaction is executed at the expense of the mentioned person;
  - the transaction is executed at the expense of the mentioned person's spouse, child, stepchild (spouse's child, who is not a child of the mentioned person) or at expense of another relative or person, who has close relationship with the Person related to the Company or he/she has had common household for at least one year before execution of transaction;
  - the transaction is executed at expense of another person, who is related to a Person related to the Company in such a way that the latter has a direct or indirect material interest in the outcome of the transaction, which is not a fee for the execution of the transaction.
- 2.7. Company – Investment Brokers Company SIA "Viainvest", registration number 40203015744, legal address 13.janvāra street 3, Riga LV-1050.
- 2.8. Opinion Leader – a person known on the internet or in public, i.e. *publisher* or *blogger*, who publishes an opinion on services and financial instrument provided by the Company and specifies a link to the Company website in his/her communication channel (blog, vlog, website, etc.), according to which the Company may identify registered Customers and pay directly or indirectly the Inducement to the Opinion Leader.

## III. Identification of conflicts of interest

- 3.1. Conflicts of interest, which may affect the Company's Customer interests negatively, may arise between:
  - 3.1.1. The Company and its Customers;

- 3.1.2. Persons related to the Company and Customers;
  - 3.1.3. Group companies and Customers;
  - 3.1.4. Company Customers;
  - 3.1.5. Company and Opinion Leaders;
  - 3.1.6. Customer and Opinion Leaders;
  - 3.1.7. Several companies of the Group.
- 3.2. Signs, which may indicate a conflict of interest, if the person, mentioned in Article 3.1 of the Policy:
- 3.2.1. might earn a financial income or prevent financial loss at expense of the Company's Customer;
  - 3.2.2. is interested in the result of the service, provided to the Company's Customer or on behalf of the Customer, which differs from the Customer's interests with regard to the service result.
  - 3.2.3. when providing a service to the Customer, has financial or other kind of motivation to prefer interests of other Customer or Customers' group, instead of the relevant Customer's interests.
  - 3.2.4. performs the same business, which the Company's Customer performs;
  - 3.2.5. performs the same activities in interests of different Customers;
  - 3.2.6. receives or will receive from a person, who is not a Customer, an Inducement in relation to the services provided to the Customer in means of monetary or non-monetary benefit or services.
- 3.3. Considering the specifics of the Company operation, the conflict of interest may arise also in the following situations:
- 3.3.1. The Company is interested in sales of securities, issued of another companies of the Group in order to increase commission income, which depends on the amount of financial instrument sold;
  - 3.3.2. The Company uses information on financial instruments sold, which are linked to loans, issued by another companies of the Group, to its own advantage or to advantage to individual companies of the Group;
  - 3.3.3. The Company pays or receives the Inducements in relation to the sale of financial instruments;
  - 3.3.4. For the Company employees, when performing transactions with the Customer's financial instruments and at the same time, performing personal transactions.
- 3.4. The Company shall permanently control and update the information on the investment services and investment ancillary services, as well as situations, which have caused or may cause conflict of interest, which significantly endangers interests of one or several Customers, by making special lists.

#### **IV. Conflict of interest prevention measures**

- 4.1. In order to provide sufficient level of the Company independence in a field of conflict of interest prevention, the Company shall comply with the following procedures and take the following measures:
- 4.1.1. Functions in the Company's organizational structure are separated so as to ensure separate supervision of Persons related to the Company, whose main responsibilities are to perform activities on behalf of Customers or provide services to Customers or represent other

interests, including the Company's interests that may conflict with the interests of the Company's Customers;

4.1.2. The Company's remuneration policy is established to prevent a direct link between the remuneration or income of Persons related to the Company, whose activities are related to the provision of different investment and management services, if a conflict of interest may arise in relation to the activities performed within the investment and management services process;

4.1.3. The Company complies with the measures, which prevent or restrict inappropriate influence of the third persons to the course of provision of investment services, investment ancillary services (for example, prohibition to receive a remuneration for the service, provided to the Customer, from another person's funds, in a form of goods or services, which is not a standard payment for this service, also in compliance with the prohibitions stated in the Policy);

4.1.4. The Company shall comply with the measures, which prevent or control simultaneous or consecutive involvement of Persons related to the Company in provision of different investment services, investment ancillary services or management services, if such involvement may weaken due management of conflict of interest;

4.1.5. The Company does not provide investment consultations and develop investment researches;

4.1.6. Controls that Persons related to the Company observe the restrictions on the performance of Personal Transactions;

4.1.7. The Company complies with the restrictions related to Inducements, stated in Section V of this Policy.

4.2. Considering that the Company sells financial instruments, which are linked to the loans, issued by the Group companies, the Company:

4.2.1. carefully evaluate the intended target market of financial instruments, so that the transaction meets the interests of the Customers, develops a distribution strategy corresponding to a specific target market, as well as ensures that the transaction does not take place if it contradicts the interests of the Customers;

4.2.2. takes a decision on financial instruments to be offered;

4.2.3. assesses the risks describing the transaction of financial instruments;

4.2.4. regularly, but not less than 1 (once) a year, reviews its offered and sold financial instruments to ensure that they correspond to the initially determined target market and that the intended distribution strategy is still appropriate;

4.2.5. provides to the Customers the information on the characteristics of financial instruments, explain the differences between financial instruments and other instruments comparable to financial instruments in relation to profitability, risk, liquidity and protection provided by regulatory enactments;

4.2.6. based on all information and data, which are at its disposal and are collected, using investment services or ancillary services, or which are obtained from issuer or Group or another sources, concludes that the certain investment product will never conform to the needs and features of existing or possible customers, it shall not be included in the range of products to be distributed;

4.2.7. When performing the initial displacement for financial instruments, which are linked to loans, issued by the subsidiary companies of the Group, they shall not be sorted according to debtor's rating and as much as possible shall provide displacement of all available financial instruments.

- 4.3. The Company implements and further regularly reviews the approval process of such a financial instruments and the compliance of the financial instruments distribution strategy with the target market.
- 4.4. The Company shall create and maintain register of the Personal Transactions.
- 4.5. The Register of Personal Transactions stores information on the performed Personal Transactions provided by persons related to the Company.
- 4.6. Regarding the Personal Transactions the following restrictions are determined:
- 4.6.1. The Company shall provide measures for supervision of the Personal Transactions, as well as, if necessary, set limits for execution of such transactions;
- 4.6.2. The Person related to the Company is prohibited:
- 4.6.2.1. To perform Personal Transactions, based on internal information of the Group or the Company, which is available to the person during performance of his/her job duties in the Company;
- 4.6.2.2. To execute Personal Transactions, using or inappropriately disclosing information, containing the transaction secret (confidential information);
- 4.6.2.3. To execute Personal Transactions, which contradict to the existing legislation of the Republic of Latvia and internal regulations of the Company;
- 4.6.2.4. To recommend to the third party to execute such transaction with financial instruments, which for the person, who has recommended the transaction, would be classified as Personal Transaction, to which any of the following restrictions shall be applied (except events, when the transaction is recommended in the performance of job or professional duties):
- 4.6.2.4.1. The transaction is performed, based on internal information of the Group or Company, which is available for the person during performance of his/her job duties in the Group, or using or inappropriately disclosing information, containing the transaction secret (confidential information);
- 4.6.2.4.2. The transaction contradicts to the valid regulatory enactments of the Republic of Latvia and internal regulations of the Company;
- 4.6.2.4.3. The information about non-executed Customer's orders, being in person's possession, is used abusively.
- 4.6.2.5. To disclose information to the third party or express opinion, if a person, who has disclosed the information, knows or should know that as a result of information disclosure the third person will perform or could perform or recommend to another person to perform such transaction with financial instruments, which for the person, who has disclosed the information, would be qualified as the Personal Transactions, to which restrictions, mentioned in Clause 4.6.2.4.1 – 4.6.2.4.3 of this Policy, are applied, except the event, when the information is disclosed or opinion is expressed in the performance of job duties.
- 4.6.3. The Persons related to the Company is obligated to inform the Company on its performed Personal Transactions according to procedure stipulated in this Policy.
- 4.6.4. The Persons related to the Company for the performance of Personal Transactions with financial instruments distributed by the Company, need the consent of the member of the Board, who is responsible for Compliance function. The members of the Board, upon assessment of transaction conditions and information available to employee, may a) to refuse a person related to the Company to perform Personal Transactions; b) to set limits

- for a Person related to the Company to perform Personal Transactions; c) to allow a Person related to the Company to perform Personal Transactions without restriction.
- 4.6.5. The Company stores information about permits for performance of Personal Transactions or refusals to issue the permit.

## V. Inducements

- 5.1. If the Company pays or receives Inducements, it may cause a conflict of interest.
- 5.2. The Company and its employees regarding the provided investment services and ancillary services shall not be entitled to receive Inducement, except non-significant financial benefits, which are:
- 5.2.1. Information or documentation regarding financial instrument or investment service, which is general in nature or individualized to reflect the circumstances of an individual Customer;
- 5.2.2. Participation in conferences, seminars and another training activities on benefits and features of the investment service;
- 5.2.3. Expressions of hospitality with a reasonable *de minimis* value, such as food and/or drinks, business meetings, conferences, seminars or other during the training activity, mentioned in Clause 5.2.2;
- 5.2.4. Flowers, souvenirs, books or representation items, if the total value of received non-financial benefits within one year in monetary terms doesn't exceed the amount of one minimum monthly salary;
- 5.2.5. Services and various discounts, which are offered by commercial companies or individual merchants and which are available publicly.
- 5.3. Acceptable, non-significant, non-financial benefits shall be justified and reasonable and to the extent that they are not likely to in any way affect the Company's or its employees' activities in a manner that would harm the relevant Customer's interests.
- 5.4. Information about non-significant, non-financial benefits shall be disclosed to the Customers before provision of the relevant investment service or ancillary service, making this Policy available for the Customer in the Company's website.
- 5.5. In connection with the Inducements paid to the third parties, the Company discloses to the Customer the following information:
- 5.5.1. Before provision of the relevant investment service (Receiving and sending of Customers' orders in relation to one or more financial instruments, execution of orders on behalf of the Customer) the Company shall disclose to the Customer information about relevant Inducement in accordance with Paragraph 12.<sup>1</sup> of Article 128 of the Financial Instrument Market Law. Non-significant non-financial benefits may be described in general. For other non-financial benefits, which the Company as paid in connection with the investment service, provided to the Customer, the price shall be set and information shall be disclosed individually;
- 5.5.2. If the Company was unable (*ex-ante*) to estimate the amount of any payment or benefit payable, and instead it disclosed to the Customer the method of calculating this amount, it shall also provide its Customers with information on the actual amount of payment or benefit paid (*ex-post*);
- 5.5.3. If the Company pays Inducement to improve the quality of services provided to the Customer, then it doesn't cause occurrence of conflict of interest, and

- 5.5.4. If the Company pays permanent Inducements in connection with the investment services, provided to the relevant Customers, at least once a year the Company informs its Customers individually on amount of actually paid payments or benefits. Non-significant non-financial benefits may be described in general.
- 5.6. Upon implementation of requirements, mentioned in Clause 5.5 of the Policy, the Company shall take into account regulations on costs and expenses, which are stated in Clause 3 of Paragraph six of Article 128 of the Financial Instrument Market Law and Article 50 of the Commission Delegated Regulation (EU) 2017/565.
- 5.7. A payment, commission or non-financial benefit shall not be considered as acceptable “proper payment”, if as a result the provision of relevant services to the Customer is biased or distorted.
- 5.8. All contracts in the Company, including on any type of payments or benefits to the third parties or their reception thereof, shall be completed in written and they shall be reviewed and agreed in advance by the member of the Company's Management Board responsible for the relevant business area, who assesses whether the contractual payments or benefits are not Incentives and ensures that the terms of the contracts comply with requirements, stated in this Section of the Policy.
- 5.9. The Company stores evidences that payments, commissions or other non-financial benefits, which the Company has paid or received, are provided in order to improve the quality of the relevant service, provided to the Customer:
- 5.9.1. Storing an internal list with all payments, commissions and non-financial benefits, which the Company has received from the third party in connection with provision of investment services or investment ancillary services; and
- 5.9.2. Documenting, how payments, commissions and non-financial benefits, which the Company has paid or received, or is planning to use, improves the quality of services, provided to the relevant Customers, and what measures have been taken to not negatively affect the Company's obligation to act honestly, fairly and professionally in accordance with the Customer's interests.
- 5.10. The Company shall continue to comply with the requirements set out in this Section as long as it continues to pay or receive the relevant Incentive.

## **VI. Management of conflicts of interest**

- 6.1. The Company shall implement and maintain procedures and measures in order to ensure that development of financial instruments conforms to requirements for the proper management of conflicts of interest, including remuneration.
- 6.2. The Company's Management Board is responsible for implementation and supervision of such management mechanism, which ensures efficient and cautious management of the Company, including, allocation of duties in the Company and conflict of interest prevention so that the integrity of the market is promoted and the interests of their Customers are respected.
- 6.3. The Company's Management Board determines, approves and supervises the remuneration policy for the persons, who participate in service provision to the Customers, trying to promote practice of responsible business and fair attitude towards Customers and prevent conflicts of interest, which occur in transactions with Customers.



- 6.4. The Company's employees are provided with an opportunity to assess the effectiveness of the Company's measures for the prevention and management of conflicts of interest and, if necessary, to report their deficiencies to the Process Owner.
- 6.5. The control of the measures and procedures implemented by the Company for the prevention and management of conflicts of interest is performed by the Company's function implementer, who:
  - 6.5.1. organizes and controls preparation, implementation and compliance with relevant procedures and policies;
  - 6.5.2. organizes training for the Company employees to ensure sufficient measure for prevention and management of conflicts of interest, level of implementation in Company; s daily operation;
  - 6.5.3. advises the Company's employees on whether there is a conflict of interest in the specific situation, as well as on how to prevent or manage this conflict of interest.
- 6.6. The actual information on Conflict of Interest Prevention Policy is published in the Company's website [www.viainvest.com](http://www.viainvest.com).

## **VII. Notifications on conflict of interest**

- 7.1. If the organizational or administrative measures taken by the Company to manage conflicts of interest are not sufficient to ensure with due confidence that the risk of harm to the Customer's interests will be eliminated, the Company shall clearly disclose to the Customer to whom the investment service or ancillary service is provided the nature or sources of the conflict, as well as the measures to be taken to mitigate these risks before the Company has commenced the provision of the relevant investment service to the Client. The notice shall be provided to the Customer in written. The relevant investment service may be provided to the Customer only if the Customer has explicitly agreed to receive this investment service in the event of a conflict of interest exists.
- 7.2. The information, provided in Clause 7.1 of the Policy shall be disclosed to the Customer using a durable medium and, taking into account the Customer's characteristics, it contains sufficiently detailed information that allows this Customer to make an informed decision regarding the service in connection with which a conflict of interest arises.

## **VIII. Final terms**

- 8.1. The Policy is in force until its amendment, supplement or cancellation.
- 8.2. The Policy may be amended, supplemented or cancelled by the Company shareholder's decision.

## Interesu Konflikta Novēršanas Politika

### I. Organizatoriski administratīvie noteikumi

#### 1.1. Dokumenta kontrole

Versija Nr.	Spēkā stāšanās datums
02	22.10.2021.

#### 1.2. Saistītie dokumenti

Dokumenta veids	Dokumenta nosaukums
ES Regula	Komisijas Deleģētā Regula (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
LR likums	Finanšu instrumentu tirgus likums
FKTK normatīvie noteikumi	Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 04.08.2020. normatīvie noteikumi Nr. 118 "Normatīvie noteikumi par ieguldījumu produktu pārvaldības prasībām"
FKTK normatīvie noteikumi	Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.12.2020. normatīvie noteikumi Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi"
Sabiedrības politika	Rīkojumu izpildes politika

#### 1.3. Mērķis

Interesu konflikta novēršanas politikas (turpmāk – Politika) mērķis ir noteikt galvenos pamatprincipus un elementus, lai nodrošinātu, ka SIA "Viainvest" (turpmāk – Sabiedrība) tiek veikti visi nepieciešamie pasākumi šādu apstākļu identificēšanai, kas izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu, kas rada būtisku risku vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, un lai novērstu vai samazinātu interešu konfliktus un to negatīvās sekas, kas var rasties ieguldījumu pakalpojumu un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā.

## 1.4. Atbildības sadalījums

- 1.4.1 Interesešu konfliktu pārvaldīšanas procesa ietvaros Sabiedrības valde:
- 1.4.1.1 uzrauga interesešu konflikta novēršanas sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Sabiedrības darbībā un normatīvajos aktos;
  - 1.4.1.2 nodrošina interesešu konflikta situāciju pārvaldīšanu Sabiedrībā;
  - 1.4.1.3 apstiprina šo politiku, tai skaitā nepieciešamos grozījumus un/vai procedūras, kas nosaka, kā Sabiedrības Darbinieki un personas, kas saistītas ar Sabiedrību, var saņemt ieguldījumu pakalpojumus, un citus nepieciešamos Sabiedrības iekšējos normatīvos dokumentus, tai skaitā grozījumus;
  - 1.4.1.4 nodrošina Sabiedrības darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi;
  - 1.4.1.5 nodrošina, ka tiek novērsta tādu situāciju rašanās, kurās Sabiedrības darbiniekiem, pildot savus amata pienākumus, rodas vai var rasties interesešu konflikts;
  - 1.4.1.6 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);
  - 1.4.1.7 nodrošina, ka Sabiedrības sniegtā informācija Klientiem vai potenciālajiem Klientiem ir skaidra, precīza, patiesa un nav maldinoša;
  - 1.4.1.8 nodrošina, ka Sabiedrības darījumu ar personām, kas saistītas ar Sabiedrību, nosacījumi nav atšķirīgi no līdzīgu Sabiedrības darījumu ar Sabiedrību nesaistītām personām nosacījumiem un nav pretrunā ar Sabiedrības un tās Klientu interesēm;
  - 1.4.1.9 nodrošina, ka Sabiedrības valdes loceklis savu amata pienākumu izpildē novērš interesešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas par darījumiem, kuros šim Sabiedrības valdes loceklim rodas vai var rasties interesešu konflikts;
  - 1.4.1.10 nodrošina Sabiedrības darbiniekiem iespēju anonīmi ziņot par trūkumiem interesešu konflikta novēršanas procesā un nodrošina darbinieku aizsardzību pret iespējamiem pret tiem vērstiem diskriminējošiem vai disciplināriem pasākumiem;
  - 1.4.1.11 saņemot informāciju par interesešu konflikta novēršanas procesa trūkumiem, nodrošina nepieciešamo korektīvo pasākumu veikšanu.
- 1.4.2 Interesešu konflikta pārvaldīšanas procesa ietvaros Sabiedrības darbinieki:
- 1.4.2.1 iepazīstas ar Politiku un saistošām procedūrām;
  - 1.4.2.2 sniedz priekšlikumus Interesešu konflikta pārvaldīšanas procesa uzlabošanai;
  - 1.4.2.3 nodrošina Politikas un saistošo procedūru izpildi;
  - 1.4.2.4 ziņo Procesā īpašniekam par konstatētiem pārkāpumiem.
- 1.4.3 Procesā īpašnieks nodrošina Darbinieku ziņojumu apkopošanu un ziņošanu Valdei.
- 1.4.4 Iekšējā audita departaments nodrošina neatkarīgu vadības efektivitātes novērtējumu interesešu konflikta pārvaldīšanā.
- 1.4.5 Šī politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām.

## II. Definīcijas un saīsinājumi

### 2.1. Ar Sabiedrību saistītās personas ir jebkura no šīm personām:

- 2.1.1. Sabiedrības valdes loceklis, cita amatpersona vai cita persona, kas Sabiedrības vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;

- 2.1.2. Sabiedrības darbinieks, kā arī cita persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Sabiedrība;
- 2.1.3. fiziska persona, kas ir tieši iesaistīta ārpakalpojuma sniegšanā Sabiedrībai, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus
- 2.2. Grupa ir AS “VIA SMS group”, reģistrācijas numurs 40003901472, juridiskā adrese 13.janvāra iela 3, Rīga LV-1050, kas ir Sabiedrības daļu īpašnieks.
- 2.3. Interēšu konflikts ir situācija, kad, pildot profesionālos pienākumus, saskaras divas pretējas intereses, tajā skaitā, personīgās intereses un profesionālās intereses, vai situācija, kad saduras divas pretējas profesionālas intereses, piemēram, divu dažādu klientu intereses.
- 2.4. Klients ir persona, kurai tiek vai tiks sniegti Sabiedrības ieguldījumu pakalpojumi vai ieguldījumu blakuspakalpojumi Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē. Sabiedrības ievērotās procedūras un veiktie pasākumi interēšu konfliktu novēršanai tiek piemēroti attiecībā uz visiem Sabiedrības klientiem.
- 2.5. Pamudinājums ir maksa, komisijas nauda, nefinansiāls labums, ko saņem, maksā vai sniedz Sabiedrība saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanu Klientam.
- 2.6. Personīgais darījums ir darījums ar Sabiedrības izplatāmo finanšu instrumentu, kuru veikusi Ar Sabiedrību saistītā persona, vai kas veikts šīs personas labā, ja ir spēkā vismaz viens no šādiem kritērijiem:
- darījums nav izpildīts minētās personas darba pienākumu ietvaros;
  - darījums izpildīts uz minētās personas rēķina;
  - darījums izpildīts uz minētās personas laulātā, bērna, pabērna (laulātā bērna, kas nav minētās personas bērns) rēķina vai cita radnieka, vai personas rēķina, kam Ar Sabiedrību saistīto personu ir ciešas saites vai bijusi kopīga saimniecība vismaz vienu gadu pirms darījuma veikšanas;
  - darījums veikts uz citas personas rēķina, kura Ar Sabiedrību saistīto personu ir saistīta tādā veidā, ka pēdējai ir tieša vai netieša mantiska ieinteresētība darījuma iznākumā, kas nav maksa par darījuma izpildi.
- 2.7. Sabiedrība – ieguldījumu Brokeru Sabiedrība “Viainvest”, reģistrācijas numurs 40203015744, juridiskā adrese 13.janvāra iela 3, Rīga LV-1050.
- 2.8. Viedokļu līderis – Internetā vai sabiedrībā pazīstamā persona, t.s. *publisher* jeb *blogger*, kas savā saziņas kanālā (blogā, vlogā, mājas lapā u.c.) publisko viedokli par Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem un finanšu instrumentiem un norāda interneta linku uz Sabiedrības mājas lapu, pēc kura Sabiedrība var identificēt reģistrētos Klientus un var maksāt tieši vai pastarpināti Pamudinājumu Viedokļu līderim.

### III. Interēšu konfliktu noteikšana

- 3.1. Interēšu konflikti, kuri var negatīvi ietekmēt Sabiedrības Klientu intereses, var rasties starp:
- 3.1.1. Sabiedrību un tās Klientiem;
  - 3.1.2. ar Sabiedrību saistītajām personām un Klientiem;
  - 3.1.3. Grupā ietilpstošajām sabiedrībām un Klientiem;
  - 3.1.4. Sabiedrības Klientiem;
  - 3.1.5. Sabiedrību un Viedokļu līderiem;
  - 3.1.6. Klientu un Viedokļu līderiem;

- 3.1.7. vairākām Grupā ietilpstošām sabiedrībām.
- 3.2. Pazīmes, kas var liecināt par Interesešu konfliktu, ja Politikas 3.1. punktā minētā persona:
  - 3.2.1. varētu gūt finansiālu ienākumu vai novērst finansiālus zaudējumus uz Sabiedrības Klienta rēķina;
  - 3.2.2. ir ieinteresēta Sabiedrības Klientam sniegtā pakalpojuma vai Klienta vārdā veiktā darījuma rezultātā, kas ir atšķirīgs no Klienta interesēm attiecībā uz pakalpojuma rezultātu.
  - 3.2.3. sniedzot pakalpojumu Klientam, ir finansiāla vai cita rakstura motivācija dot priekšroku cita Klienta vai Klientu grupas interesēm, nevis attiecīgā Klienta interesēm.
  - 3.2.4. veic to pašu uzņēmējdarbību, ko veic Sabiedrības Klients;
  - 3.2.5. veic vienas un tās pašas darbības dažādu Klientu interesēs;
  - 3.2.6. saņem vai saņems no personas, kas nav Klients, Pamudinājumu saistībā ar Klientam sniegtajiem pakalpojumiem monetāru vai nemonetāru labumu, vai pakalpojumu izteiksmē.
- 3.3. Ņemot vērā Sabiedrības darbības specifiku, interesešu konflikts var rasties arī šādās situācijās:
  - 3.3.1. Sabiedrība ir ieinteresēta citu Grupas sabiedrību emitēto vērtspapīru pārdošanā, lai palielinātu komisijas ieņēmumus, kas ir atkarīgi no pārdotā finanšu instrumenta apjoma;
  - 3.3.2. Sabiedrība izmanto savā vai atsevišķu Grupas sabiedrību labā informāciju par pārdodamajiem finanšu instrumentiem, kas ir piesaistīti pie citu Grupas sabiedrību izsniegtiem kredītiem;
  - 3.3.3. Sabiedrība maksā vai saņem Pamudinājumu saistībā ar finanšu instrumentu pārdošanu;
  - 3.3.4. Sabiedrības darbiniekiem, veicot darījumus ar Klienta finanšu instrumentiem un, tajā pašā laikā, veicot personīgos darījumus.
- 3.4. Sabiedrība pastāvīgi kontrolē un atjauno informāciju par tiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kā arī situācijām, kuras izraisījušas vai var izraisīt interesešu konfliktu, kas būtiski apdraud viena vai vairāku Klientu intereses, veidojot speciālus sarakstus.

#### **IV. Interesešu konfliktu novēršanas pasākumi**

- 4.1. Lai nodrošinātu pietiekošu Sabiedrības neatkarības pakāpi interesešu konfliktu novēršanas jomā, Sabiedrība ievēro šādas procedūras un īsteno šādus pasākumus:
  - 4.1.1. Funkcijas Sabiedrības organizatoriskajā struktūrā nodalītas tā, lai nodrošinātu atsevišķu uzraudzību ar Sabiedrību saistītajām personām, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuras pārstāv citas intereses, tajā skaitā Sabiedrības intereses, kas var nonākt konfliktā ar Sabiedrības Klienta interesēm;
  - 4.1.2. Sabiedrības atalgojuma politika ir veidota tā, lai novērstu tiešu saikni starp atalgojumu vai ienākumiem, ko gūst ar Sabiedrību saistītās personas, kuru darbība ir saistīta ar atšķirīgu ieguldījumu un pārvaldes pakalpojumu sniegšanu, ja interesešu konflikts var rasties attiecībā uz ieguldījumu un pārvaldes pakalpojumu sniegšanas procesā veiktajām darbībām;
  - 4.1.3. Sabiedrība ievēro pasākumus, kas novērš, vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz ieguldījumu pakalpojumu, ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu (piemēram, aizliegums saņemt par Klientam sniegto pakalpojumu atlīdzību no citas personas naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu, ievērojot arī Politikā noteiktos aizliegumus);
  - 4.1.4. Sabiedrība ievēro pasākumus, kas novērš vai kontrolē ar Sabiedrību saistītās personas vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu, ieguldījumu

- blakuspakalpojumu vai pārvaldes pakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt interešu konfliktu pienācīgu pārvaldību;
- 4.1.5. Sabiedrība nesniedz ieguldījumu konsultācijas un neizstrādā ieguldījumu pētījumus;
  - 4.1.6. Kontrolē, lai ar Sabiedrību saistītās personas ievēro Personīgo darījumu veikšanas ierobežojumus;
  - 4.1.7. Sabiedrība ievēro šīs Politikas V. nodaļā noteiktos ierobežojumus attiecībā uz Pamudinājumiem.
- 4.2. Ņemot vērā, ka Sabiedrība pārdod finanšu instrumentus, kas ir piesaistīti Grupā ietilpstošo sabiedrību izsniegtiem aizdevumiem, Sabiedrība:
- 4.2.1. rūpīgi izvērtē finanšu instrumentu paredzēto mērķtirgu, tādējādi, lai darījums atbilstu Klientu interesēm izstrādā konkrētam mērķtirgum atbilstošu izplatīšanas stratēģiju, kā arī nodrošina, lai darījums nenotiktu gadījumā, ja tas ir pretrunā ar Klienta interesēm;
  - 4.2.2. pieņem lēmumu par to, kādi finanšu instrumenti tiek piedāvāti;
  - 4.2.3. izvērtē finanšu instrumentu darījumam raksturojošos riskus;
  - 4.2.4. regulāri, bet ne retāk ka 1 (vienu) reizi gadā pārskata savus piedāvātos un pārdotos finanšu instrumentus, lai pārlicinātos, ka tie atbilst sākotnēji noteiktajam mērķtirgum un vai paredzētā izplatīšanas stratēģija joprojām ir atbilstoša;
  - 4.2.5. sniedz Klientiem informāciju par finanšu instrumentu raksturlielumiem, izskaidro atšķirības starp finanšu instrumentiem un citiem finanšu instrumentu pielīdzināmiem instrumentiem attiecībā uz ienesīgumu, risku, likviditāti un normatīvajos aktos paredzēto aizsardzību;
  - 4.2.6. pamatojoties uz visu informāciju un datiem, kas ir tās rīcībā un kas ir apkopoti, izmantojot ieguldījumu pakalpojumus vai blakuspakalpojumus, vai kas iegūti no emitenta vai Grupas vai citiem avotiem, secina, ka konkrētais ieguldījumu produkts nekad neatbildīs esošo vai iespējamo klientu vajadzībām un īpašībām, tas netiek iekļauts izplatāmo produktu klāstā;
  - 4.2.7. veicot sākotnējo finanšu instrumentu izvietošānu, kas ir piesaistīti Grupas meitas uzņēmumu izsniegtajiem kredītiem, nešķiro tos pēc kredītņēmēja reitinga un iespēju robežās nodrošina visu pieejamu finanšu instrumentu izvietošānu.
- 4.3. Sabiedrība ievieš un turpmāk regulāri pārskata šāda finanšu instrumentu apstiprināšanas procesu un finanšu instrumentu izplatīšanas stratēģijas atbilstību mērķtirgum.
- 4.4. Sabiedrība izveido un uztur Personīgo darījumu reģistru.
- 4.5. Personīgo darījumu reģistrā uzglabā informāciju par veiktajiem Personīgajiem darījumiem, kuru sniegušas ar Sabiedrību saistītās personas.
- 4.6. Attiecībā uz Personīgajiem darījumiem tiek noteikti sekojoši ierobežojumi:
- 4.6.1. Sabiedrība nodrošina pasākumus Personīgo darījumu uzraudzībai, kā arī, nepieciešamības gadījumā, nosaka ierobežojumus šādu darījumu veikšanai;
  - 4.6.2. Ar Sabiedrību saistītajai personai ir aizliegts:
    - 4.6.2.1. veikt Personīgos darījumus, pamatojoties uz Grupas vai Sabiedrības iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Sabiedrībā;
    - 4.6.2.2. veikt Personīgos darījumus, izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu saturošu (konfidenciālu) informāciju;
    - 4.6.2.3. veikt Personīgos darījumus, kas ir pretrunā ar Latvijas Republikas spēkā esošiem normatīvajiem aktiem un Sabiedrības iekšējiem tiesību aktiem;
    - 4.6.2.4. ieteikt trešajai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kurš personai, kas darījumu ieteikusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas

kāds no šādiem ierobežojumiem (izņemot gadījumus, kad darījums tiek ieteikts, veicot darba vai profesionālos pienākumus):

- 4.6.2.4.1. darījums tiek veikts, pamatojoties uz Grupas vai Sabiedrības iekšējo informāciju, kas personai ir pieejama, veicot darba pienākumus Grupā vai izmantojot vai neatbilstoši izpaužot darījuma noslēpumu (konfidenciālu) saturošo informāciju;
- 4.6.2.4.2. darījums ir pretrunā ar Latvijas Republikas spēkā esošiem normatīvajiem aktiem un Sabiedrības iekšējiem tiesību aktiem;
- 4.6.2.4.3. ļaunprātīgi tiek izmantota personas rīcībā esošā informācija par neizpildītiem Klienta rīkojumiem.
- 4.6.2.5. 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 varētu veikt vai ieteikt citai personai veikt tādu darījumu ar finanšu instrumentiem, kas personai, kas informāciju atklājusi, būtu kvalificējams kā Personīgais darījums, uz kuru attiecas šīs Politikas 4.6.2.4.1. –4.6.2.4.3. punktos minētie ierobežojumi, izņemot gadījumu, kad informācija tiek atklāta vai viedoklis tiek izteikts, veicot darba pienākumus.
- 4.6.3. Ar Sabiedrību saistītajai personai ir pienākums informēt Sabiedrību par tās veiktajiem Personīgajiem darījumiem atbilstoši šajā Politikā noteiktajai kārtībai.
- 4.6.4. Ar Sabiedrību saistītajām personām Personīgo darījumu veikšanai ar Sabiedrības izplatītiem finanšu instrumentiem ir nepieciešama Valdes locekļa, kas ir atbildīgs par Darbības atbilstības funkciju, piekrišana. Valdes locekļa, izvērtējot darījumu nosacījumus un darbiniekam pieejamo informāciju, var a) atteikt ar Sabiedrību saistītai personai veikt Personīgus darījumus; b) noteikt limitus ar Sabiedrību saistītai personai veikt Personīgus darījumus; c) atļaut veikt ar Sabiedrību saistītai personai Personīgus darījumus bez ierobežojuma.
- 4.6.5. Sabiedrība uzglabā informāciju par Personīgo darījumu veikšanai izsniegtajām atļaujām vai atteikumiem izsniegt atļauju.

## V. Pamudinājumi

- 5.1. Ja Sabiedrība maksā vai saņem Pamudinājumus, tas var radīt interešu konfliktu.
- 5.2. Sabiedrība un tās darbinieki saistībā ar sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem nav tiesīgi saņemt Pamudinājumus, izņemot nebūtiskus nefinansiālus labumus, par kādiem ir uzskatāmi:
  - 5.2.1. Informācija vai dokumentācija attiecībā uz finanšu instrumentu vai ieguldījumu pakalpojumu, kas ir vispārīga pēc savas būtības vai individualizēta, lai atspoguļotu individuāla Klienta apstākļus;
  - 5.2.2. Dalība konferencēs, semināros un citos apmācības pasākumos par ieguldījumu pakalpojuma labumiem un iezīmēm;
  - 5.2.3. Viesmīlības izpaušmes ar saprātīgu *de minimis* vērtību, piemēram, pārtika un/vai dzērieni, darba sanāksmes, konferences, semināra vai cita 5.2.2. punktā minētās apmācības pasākuma laikā;

- 5.2.4. Ziedi, suvenīri, grāmatas vai reprezentācijas priekšmeti, ja no vienas personas gada laikā saņemto nefinansiālo labumu kopējā vērtība naudas izteiksmē nepārsniedz vienas minimālās mēnešalgas apmēru;
- 5.2.5. Pakalpojumi un dažāda veida atlaides, ko piedāvā komercsabiedrības vai individuālie komersanti un kas ir publiski pieejamas.
- 5.3. Pieņemamiem nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem ir jābūt pamatotiem un samērīgiem, un tādā apmērā, ka tie, visticamāk, nekādā veidā neietekmēs Sabiedrības vai tās darbinieku rīcību tādā veidā, kas radītu kaitējumu attiecīgā Klienta interesēm.
- 5.4. Informāciju par nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem atklāj Klientiem pirms attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma vai blakuspakalpojuma sniegšanas, darot Klientam pieejamu šo Politiku Sabiedrības mājaslapā internetā.
- 5.5. Saistībā ar trešajām pusēm maksātu Pamudinājumu Sabiedrība atklāj Klientam šādu informāciju:
- 5.5.1. Pirms attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma (Klientu rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem, rīkojumu izpilde Klienta vārdā) sniegšanas Sabiedrība atklāj Klientam informāciju par attiecīgo Pamudinājumu saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 128. panta 12.<sup>1</sup> daļu. Nebūtiskus nefinansiālus labumus var aprakstīt vispārīgā veidā. Pārējiem nefinansiāliem labumiem, ko Sabiedrība maksājusi saistībā ar Klientam sniegto ieguldījumu pakalpojumu, cenu nosaka un informāciju atklāj atsevišķi;
- 5.5.2. Ja Sabiedrība nevarēja iepriekš (*ex-ante*) novērtēt jebkura maksājamā maksājuma vai labuma summu, un tā vietā atklāja Klientam šīs summas aprēķināšanas metodi, tā sniedz saviem Klientiem arī informāciju par faktisko maksājuma vai labuma summu, kas samaksāta (*ex-post*);
- 5.5.3. Ja Sabiedrība maksā Pamudinājumu, lai uzlabotu Klientam sniegto pakalpojumu kvalitāti, tad tas neizraisa Interesu konflikta rašanos, un
- 5.5.4. Ja Sabiedrība maksā pastāvīgus Pamudinājumus saistībā ar attiecīgajiem Klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem, vismaz vienreiz gadā, Sabiedrība individuāli informē savus Klientus par faktiski samaksāto maksājumu vai labumu summu. Nebūtiskus nefinansiālus labumus var aprakstīt vispārīgā veidā.
- 5.6. Īstenojot Politikas 5.5. punktā minētās prasības, Sabiedrība ņem vērā noteikumus par izmaksām un izdevumiem, kas izklāstīti Finanšu instrumentu tirgus likuma 128. panta sestās daļas 3.punktā un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/565 50. pantā.
- 5.7. Maksa, komisijas nauda vai nefinansiāls labums nav uzskatāms par pieļaujamu "pienācīgu maksājumu", ja tā rezultātā attiecīgu pakalpojumu sniegšana Klientam ir neobjektīva vai izkropļota.
- 5.8. Visi līgumi Sabiedrībā, tai skaitā par jebkāda veida maksājumiem vai labumiem trešajām pusēm vai to saņemšanu no tām, tiek noformēti rakstveidā, un tos iepriekš izskata un saskaņo par attiecīgo darbības jomu atbildīgais Sabiedrības valdes loceklis, kurš novērtē, vai līgumā noteiktie maksājumi vai labumi nav uzskatāmi par Pamudinājumiem, un nodrošina, ka līgumu noteikumi atbilst Politikas šīs nodaļas prasībām.
- 5.9. Sabiedrība glabā pierādījumus, ka maksas, komisijas naudas vai citi nefinansiāli labumi, ko Sabiedrība ir maksājusi vai saņēmusi, ir paredzēti, lai uzlabotu attiecīgā Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti:
- 5.9.1. Saglabājot iekšēju sarakstu ar visām maksām, komisijas naudām un nefinansiāliem labumiem, ko Sabiedrība ir saņēmusi no trešās personas saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu; un



- 5.9.2. Dokumentējot, kā maksas, komisijas nauda un nefinansiāli labumi, ko Sabiedrība ir maksājusi vai saņēmusi, vai plāno izmantot, uzlabo attiecīgajiem Klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti, un kādi pasākumi veikti, lai negatīvi neietekmētu Sabiedrības pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši Klienta interesēm.
- 5.10. Sabiedrība pastāvīgi ievēro šajā nodaļā noteiktās prasības, kamēr vien tā turpina maksāt vai saņemt attiecīgo Pamudinājumu.

## **VI. Interesešu konfliktu pārvaldība**

- 6.1. Sabiedrība īsteno un uztur procedūras un pasākumus, lai nodrošinātu, ka finanšu instrumentu izstrāde atbilst prasībām par interesešu konfliktu pareizu pārvaldību, tai skaitā atalgojumu.
- 6.2. Sabiedrības Valde ir atbildīga par tāda pārvaldības mehānisma īstenošanu un uzraudzību, kas nodrošina efektīvu un piesardzīgu Sabiedrības pārvaldību, tostarp pienākumu sadali Sabiedrībā un interesešu konfliktu novēršanu, tā, ka tiek veicināta tirgus integritāte un ievērotas to Klientu intereses.
- 6.3. Sabiedrības Valde nosaka, apstiprina un pārrauga to personu atalgojuma politiku, kas piedalās pakalpojumu sniegšanā Klientiem, cenšoties sekmēt atbildīgas uzņēmējdarbības praksi un godīgu attieksmi pret Klientiem un novērst interesešu konfliktus, kas rodas darījumos ar Klientiem.
- 6.4. Sabiedrības darbiniekiem tiek nodrošināta iespēja novērtēt Sabiedrības veikto pasākumu interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldībai efektivitāti un nepieciešamības gadījumā ziņot par to trūkumiem Procesa īpašniekam.
- 6.5. Sabiedrības īstenoto pasākumu un procedūru interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldībai kontroli veic Sabiedrības funkcijas īstenošanas, kurš:
- 6.5.1. organizē un kontrolē attiecīgu procedūru un politiku sagatavošanu, īstenošanu un ievērošanu;
- 6.5.2. organizē Sabiedrības darbinieku apmācību, lai nodrošinātu pietiekamu pasākumu interesešu konfliktu novēršanai un pārvaldībai īstenošanas pakāpi Sabiedrības ikdienas darbībā;
- 6.5.3. konsultē Sabiedrības darbiniekus par to, vai konkrētajā situācijā pastāv interesešu konflikts, kā arī par to, kā šo interesešu konfliktu novērst vai pārvaldīt.
- 6.6. Aktuālā informācija par Interesešu konfliktu novēršanas politiku tiek publicēta Sabiedrības tīmekļvietnē [www.viainvest.com](http://www.viainvest.com).

## **VII. Paziņojumi par interesešu konfliktu**

- 7.1. Ja organizatoriskie vai administratīvie pasākumi, ko Sabiedrība ir veikusi interesešu konfliktu pārvaldībai, nav pietiekami, lai ar pienācīgu pārliecību nodrošinātu, ka kaitējuma risks Klientu interesēm būs novērsts, Sabiedrība skaidri atklāj Klientam, kuram tiek sniegts ieguldījumu pakalpojums vai blakuspakalpojums Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, interesešu konflikta būtību vai avotus, kā arī veicamos pasākumus, lai mazinātu šos riskus, pirms Sabiedrība ir uzsākusi attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam. Paziņojums Klientam sniedzams rakstveidā. Attiecīgais ieguldījumu pakalpojums Klientam var tikt sniegts tikai gadījumā, ja Klienti ir skaidri piekritis saņemt šo ieguldījumu pakalpojumu, pastāvot Interesešu konfliktam.
- 7.2. Politikas 7.1. punktā paredzētā informācija Klientam tiek atklāta izmantojot pastāvīgu informācijas nesēju un, ņemot vērā Klienta īpatnības, satur pietiekami izsmeļošas ziņas, kas ļauj šim Klientam

pieņemt uz informāciju balstītu lēmumu attiecībā uz pakalpojumu, saistībā ar kuru rodas Interesešu konflikts.

### **VIII. Nobeiguma noteikumi**

- 8.1. Politika ir spēkā līdz tās grozīšanai, papildināšanai vai atcelšanai.
- 8.2. Politiku var grozīt, papildināt vai atcelt tikai ar Sabiedrības dalībnieka lēmumu.