Indemo SIA

Interešu konfliktu pārvaldības

POLITIKA

Versija:	3.0
Spēkā no:	03.11.2025
Valdes lēmuma datums/numurs:	03.11.2025 / Nr. 2-02/2025/14

RĪGA

2025

SATURA RĀDĪTĀJS

1. Definīcijas un skaidrojumi 2
2. Politikas mērķis un vispārīgie noteikumi 3
3. Interešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas mērķi 4
4. Interešu konfliktu situāciju identificēšana un pārvaldīšana 4
5. Interešu konflikta novēršana darījumos ar Nodrošināto kreditoru 6
6. Dāvanu un izklaides pasniegšana un saņemšana 6
7. Interešu konflikts Valdes locekļu darbībā 7
8. Politikas izpilde, kontrole un izmaiņas 7

1. Definīcijas un skaidrojumi

Dāvana	Materiāla vai nemateriāla vērtība, par kuru saņēmējam nav jāmaksā nauda, piemēram, pārtikas produkti, dzērieni, pakalpojumi, braucieni vai izklaides pasākumi.
Finanšu instrumentu konts	Atsevišķs konts Sabiedrībā Ieguldītāja īpašumā esošo Parādzīmju turēšanai.
Ieguldītājs vai Klients	Persona, kas Platformā reģistrēta un akceptēta kā Ieguldītājs saskaņā ar Līgumu.
Ieguldījumu konti	Finanšu instrument konts un Naudas līdzekļu konts, kopā un atsevišķi.
Interešu konflikta situācija	Situācija, kad Sabiedrībai vai Sabiedrības darbinieks/amatpersona, veicot savus amata pienākumus, pieņem lēmumu vai veic darbības, kas ietekmē vai varētu ietekmēt (i) darbinieka/amatpersonas, viņa ģimenes locekļu vai darījuma partnerus personīgās vai ekonomiskās intereses, (ii) ar Sabiedrību saistītas personas personīgas vai ekonomiskās intereses, vai (iii) Nodrošinātā kreditora ekonomiskās intereses.
Latvijas Banka vai LB	Kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā (https://www.bank.lv).
Līgums	Līgums starp Ieguldītāju un Sabiedrību par ieguldījumu pakalpojumu un blakus pakalpojumu sniegšanu.
Naudas līdzekļu konts	Atsevišķs konts Sabiedrībā Ieguldītāja naudas līdzekļu turēšanai.
Nodrošinātais kreditors	Juridiskā persona, kura specializējas kavēto aizdevumu (NPL) iegādē otrreizējā tirgū, šo aizdevumu atgūšanā (administrēšanā), nodrošinājuma realizācijā un kura ir norādīta attiecīgajā prospektā.
Parādzīmes	Parāda finanšu instrumenti, kurus Emitents izlaiž dažādās sērijās, un katra sērija ir nodrošināta vai saistīta ar konkrētām kredītprasībām.
Platforma	Sabiedrības izveidotas un apkalpotas vietnes, kas apvienotas domēnā ar nosaukumu www.indemo.eu.
Politika	Šī *Interešu konfliktu pārvaldības politika*.
Rīkojums	Ieguldītāja vai viņa vārdā veikts pieteikums Platformā, lai (i) iegādātos Parādzīmi vai (ii) veiktu jebkuru citu darījumu saskaņā ar Līgumu.

Sabiedrība	Indemo SIA, sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kas reģistrēta un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 40203401432, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija; Latvijas Bankas licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ar Platformas starpniecību sniedz Ieguldītājiem ieguldījumu pakalpojumus un blakus pakalpojumus.
Saistītas personas	Ar Sabiedrību saistītas personas, proti, darbinieki, kas ir pilnvaroti lemt un ir atbildīgi par Sabiedrības darbības plānošanu, vadību un kontroli, kā arī šādu personu laulātie, vecāki un bērni.
Saistīts Nodrošinātais kreditors	Nodrošinātais kreditors, kuru tieši vai netieši kontrolē tās pašas personas, kas kontrolē Sabiedrību. Sabiedrības Valde nodrošina, ka Sabiedrībā tiek uzturēts Saistīto Nodrošināto kreditoru saraksts, kas ir pieejams amatpersonām un darbiniekiem, kas pieņem lēmumus attiecībā uz darījumiem ar to, un informācija par šādu Nodrošinātā kreditora statusu tiek atklāta Ieguldītājam.
Valde	Sabiedrības valde.

2. Politikas mērķis un vispārīgie noteikumi

2.1. Šī Politika nosaka kārtību, kā Sabiedrībā tiek identificētas, pārvaldītas un novērstas Interešu konflikta situācijas.

2.2. Politika ir Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES, Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/565, Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma, Finanšu instrumentu tirgus likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Normatīvo noteikumu Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi", kā arī Eiropas Banku iestādes pamatnostādņu par iekšējo pārvaldību, kas izdoti balstoties uz Direktīvu 2013/36/ES, prasību īstenošanas instruments.

2.3. Politika ir saistoša Valdes locekļiem un visiem darbiniekiem.

2.4. Politika aptver sekojošus Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas pamata elementus:

(a) Interešu konflikta būtību Sabiedrībā;

(b) faktisko un potenciālo Interešu konfliktu savlaicīgo identificēšanu un pārvaldīšanu;

(c) Interešu konflikta situāciju mazināšanas kārtību;

(d) atbildības sadalījumu.

3. Interešu konfliktu situāciju pārvaldīšanas mērķi

3.1. Sabiedrība veic Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanu ar mērķi novērst Sabiedrības, tās Ieguldītāju un Nodrošināto kreditoru interešu nelabvēlīgu ietekmēšanu.

3.2. Sabiedrība Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas sistēmas ietvaros:

3.2.1. nodrošina, ka Valde un/vai Sabiedrības dalībnieki tiek savlaicīgi informēti par identificētajām Interešu konflikta situācijām un pasākumiem, kas veikti to pārvaldīšanā;

3.2.2. nodrošina, ka Sabiedrības amatpersonas lēmumu pieņemšanā rīkojas neatkarīgi un tikai Sabiedrības interesēs;

3.2.3. sniedz Ieguldītājiem skaidru, precīzu un pilnīgu informāciju;

3.2.4. nodrošina, ka Sabiedrības amatpersonas un darbinieki atturas no lēmumu pieņemšanas par Sabiedrības darījumiem, kur šīm personām veidojas vai varētu izveidoties Interešu konflikta situācija;

3.2.5. nepiedāvā Nodrošinātajiem kreditoriem, kas maksā Sabiedrībai augstāko atlīdzību par pakalpojumiem, darījumu nosacījumus, kas ir labvēlīgāki par tiem, kas tiek piedāvāti citiem Nodrošinātajiem kreditoriem, ja darījumi ir līdzīgi;

3.2.6. nepiedāvā Saistītajām personām darījumu nosacījumus, kas ir labvēlīgāki par tiem, kas tiek piedāvāti citiem sadarbības partneriem gan Ieguldītāju, gan Nodrošināto kreditoru statusā, kā arī nav pretrunā ar Sabiedrības un Ieguldītāju interesēm;

3.2.7. nodrošina darbinieku, kuru starpā var rasties Interešu konflikts, savstarpējo neatkarību ar tādām metodēm kā atšķirīga pakļautība, nodalīta informācijas plūsma utt.;

3.2.8. identificē, novērtē būtiskumu, dokumentē un novērš Interešu konflikta situācijas;

3.2.9. aizliedz Sabiedrības amatpersonām būt nodarbinātām vai ieņemt amatus ar Sabiedrību konkurējošās sabiedrībās.

4. Interešu konfliktu situāciju identificēšana un pārvaldīšana

4.1. Visi darbinieki un amatpersonas Sabiedrībā ir informēti par pienākumu nekavējoties ziņot Risku direktoram par jebkuru tam zināmo faktu, kas var izraisīt vai jau izraisījis Interešu konflikta situāciju savā vai citu darbinieku darbībās.

4.2. Lai identificētu interešu konflikta veidus, kas var rasties ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas ciklā, Sabiedrība izvērtē situācijas, kurās Sabiedrība, tās darbinieki vai amatpersonas, Saistītas personas, vai Saistītie Nodrošinātie kreditori:

4.2.1. ir ieinteresēti Ieguldītājam sniegtā pakalpojuma vai veiktā darījuma rezultātā, kas neatbilst Ieguldītāja vai Sabiedrības interesēm;

4.2.2. varētu gūt peļņu vai novērst zaudējumus uz cita Ieguldītāja vai Nodrošinātā kreditora rēķina;

4.2.3. veic tādu pašu profesionālo darbību kā Ieguldītājs;

4.2.4. ir ieinteresēti rīkoties par labu citam Ieguldītājam.

4.3. Interešu konflikti var rasties šādās situācijās, kas ir visizplatītākās, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus:

4.3.1. Rīkojuma izpilde Ieguldītāja vārdā;

4.3.2. Parādzīmju iegāde savā vārdā, proti, Sabiedrība iegādājas Parādzīmes savā vārdā ar mērķi palielināt ieguldītos līdzekļus;

4.3.3. personīgie darījumi, proti, Sabiedrības darbinieks vai amatpersona veic personīgus darījumus ar Parādzīmēm, šajā gadījumā šīs personas personīgās intereses var būt pretrunā ar citu Ieguldītāju vai Sabiedrības interesēm;

4.3.4. personiskas vai profesionālas attiecības ar Sabiedrības dalībnieku;

4.3.5. personiskas vai profesionālas attiecības ar citas sabiedrības darbinieku, amatpersonu, kas iekļauta ar Sabiedrību vienā prudenciālās konsolidācijas ietvarā;

4.3.6. personiskas vai profesionālas attiecības ar Sabiedrības pakalpojumu sniedzējiem (piemēram, piegādātāji, konsultanti, auditori).

4.4. Ar mērķi novērst Interešu konfliktu situācijas, Valde izveido organizatorisko struktūru, darbinieku un amatpersonu amata pienākumus, nodrošina, ka struktūrvienības, kurās varētu rasties Interešu konflikta situācijas ir savstarpēji funkcionāli atdalītas un nav savstarpēji pakļautas.

4.5. Sabiedrības darbiniekiem un amatpersonām, kuri, pildot savus pienākumus, varētu nonākt Interešu konfliktu situācijā, nav atļauts:

4.5.1. veikt personīgu darījumu:

(a) pamatojoties uz iekšējo informāciju, kas ir pieejama darbiniekiem, veicot savus profesionālus pienākumus;

(b) izmantot vai neatbilstoši izpaust iekšējo informāciju;

(c) kas ir pretrunā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām;

4.5.2. ieteikt trešajai personai veikt personīgu darījumu, izņemot gadījumu, kad tas tiek veikts ieguldījumu konsultāciju pakalpojuma sniegšanas ietvaros;

4.5.3. izpaust informāciju trešajai personai, ja ir zināms, ka šāds informācijas saņēmējs veiks vai varētu veikt personīgu darījumu vai ieteikt to veikt kādam citam.

4.6. Sabiedrība var noteikt, ka Sabiedrības darbinieki un amatpersonas, kā arī Saistītās personas var veikt personīgus darījumus tikai ar nosacījumu, ka Sabiedrība tiek informēta par to, ka viņi veic personīgu darījumu.

4.7. Sabiedrības darbinieki un amatpersonas, kā arī Saistītās personas, drīkst veikt personīgus darījumus uz tādiem pašiem noteikumiem un izmantojot tos pašus kanālus kā citi Ieguldītāji.

4.8. Ja Sabiedrības ievestie pasākumi Interešu konflikta pārvaldīšanai nav pietiekami, lai pilnībā novērstu kaitējumu Ieguldītāja interesēm, Sabiedrība skaidri atklāj Ieguldītājam interešu konflikta raksturu un/vai iemeslus pirms ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas Ieguldītājam.

5. Interešu konflikta novēršana darījumos ar Nodrošināto kreditoru

5.1. Lēmumu pieņemšana par jaunu darījuma attiecību nodibināšanu ar Nodrošināti kreditoru vai esošo attiecību būtisko grozīšanu ir Valdes kompetencē.

5.2. Valdei ir pienākums nodrošināt, ka darījuma attiecību noteikumi un nosacījumi ar Saistītājiem Nodrošinātajiem kreditoriem nav labvēlīgāki par līdzīgu darījumu noteikumiem un nosacījumiem ar Sabiedrību nesaistītiem Nodrošinātajiem kreditoriem, un tie nav pretrunā ar Sabiedrības un Ieguldītāju interesēm.

5.3. Valdei ir pienākums nodrošināt, ka darījuma attiecību noteikumi un nosacījumi ar Nodrošināto kreditoru, kas maksā Sabiedrībai lielākas komisijas maksas, nav labvēlīgāki par līdzīgu darījumu noteikumiem un nosacījumiem ar citiem Nodrošinātajiem kreditoriem, un tie nav pretrunā ar Sabiedrības un Ieguldītāju interesēm.

6. Dāvanu un izklaides pasniegšana un saņemšana

6.1. Sabiedrības darbiniekiem un amatpersonām ir jāziņo Risku direktoram par jebkuru informāciju, kas var liecināt par korupcijas gadījumiem Sabiedrības darbībā, tajā skaitā kukuļdošanu vai kukuļņemšanu.

6.2. Sabiedrības darbiniekiem un amatpersonām ir aizliegts pieprasīt/pieņemt/piedāvāt/sniegt Ieguldītājiem, Nodrošinātajiem kreditoriem, piegādātājiem, darījuma partneriem vai citām personām, kas saistītas ar Sabiedrību, būtiskas priekšrocības vai ieguvumus sev vai citiem, ja tas var ietekmēt Sabiedrības lēmumus attiecībā uz ieinteresēto personu vai šīs personas lēmumu attiecībā uz Sabiedrību.

6.3. Sabiedrības darbiniekiem un amatpersonām ir pienākums atteikties no Dāvanas, ja šai Dāvanai nav suvenīra vai reprezentatīva rakstura (acīmredzama vērtība pārsniedz 100 (simts) eiro vērtību) jebkuros darījumos un attiecībās, kas saistīti ar amata pienākumu pildīšanu Sabiedrībā.

7. Interešu konflikts Valdes locekļu darbībā

7.1. Ikvienam Valdes loceklim savā darbā jāizvairās no Interešu konfliktiem un jābūt pēc iespējas neatkarīgam no visiem ārējiem apstākļiem. Valdei, pieņemot lēmumus, kas saistīti ar Sabiedrības darbību, jāievēro vispārpieņemtie ētikas principi un jāuzņemas atbildība par pieņemtajiem lēmumiem.

7.2. Katra Valdes locekļa pienākums ir:

7.2.1. savā darbā novērst jebkādus Interešu konfliktus (pieņemot lēmumus, Valdes loceklis ņem vērā Sabiedrības intereses);

7.2.2. savlaicīgi identificēt potenciālās un pastāvošās Interešu konflikta situācijas, un ar mērķi tās novērst, atturēties no lēmumu pieņemšanas par Sabiedrības darījumiem, kur Valdes loceklim veidojas vai varētu veidoties interešu konflikts;

7.2.3. lēmumu pieņemšanā jārīkojas neatkarīgi un tikai Sabiedrības interesēs.

7.3. Valdes loceklim, kurš atrodas iespējamā interešu konfliktā, nav balsstiesību lēmumos, kas var būt saistīti ar šo interešu konfliktu.

7.4. Nav pieļaujama Valdes locekļa nodarbinātība vai amata ieņemšana ar Sabiedrību konkurējošās sabiedrības.

8. Politikas izpilde, kontrole un izmaiņas

8.1. Politiku un visus tās grozījumus apstiprina Valde.

8.2. Politikas izpildes kontroli un Interešu konfliktu situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas procesa atbilstību Politikai nodrošina Valde. Risku direktors veic atsevišķās šajā Politika noteiktās darbības.

8.3. Politiku pārskata vismaz reizi gadā, kā arī gadījumos, kad tiek veikti grozījumi normatīvajos tiesību aktos (tai skaitā, Latvijas Bankas/ Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos), vai ja notikušas izmaiņas Sabiedrības darbībā, kas skar šo Politiku. Par šīs Politikas pārskatīšanu ir atbildīga Valde.

***