

## **AS „CBL Atklātais pensiju fonds” ētikas kodekss**

Profesionālās ētikas principus akciju sabiedrībā „CBL Atklātais pensiju fonds” (turpmāk – Pensiju fonds), Pensiju fonda darbībai svarīgākās profesionālās ētikas pamatvērtības un ētisku uzvedību konkrētā situācijā nosaka Pensiju fonda Ētikas kodekss (turpmāk – Ētikas kodekss).

### **Ētikas pamatprincipi Pensiju fonda darbībā**

Pensiju fonda izaugsmes un attīstības pamatā ir augsti ētikas standarti un profesionāla uzvedība, ko tā ievēro attiecībās ar saviem klientiem, Pensiju fonda darbiniekiem un sabiedrību.

### **Ētikas pamatvērtības un ētisku lēmumu pieņemšana**

Pensiju fonda darbinieku profesionālās uzvedības pamatā ir ētikas vērtības, kas Pensiju fondam, un tā darbiniekam jāievēro visās to darbībās un darījumos: godprātība, uzticība (lojalitāte) un taisnīgums. Veicot darba pienākumus, tai skaitā pieņemot lēmumus, darbiniekam vienmēr jāapsver, vai viņa darbība un/vai lēmumi nav pretrunā ar Ētikas kodeksā noteiktajām ētikas pamatvērtībām vai citām Ētikas kodeksa prasībām.

### **Uzvedība konkrētās situācijās**

Darbiniekam savās darbībās un attieksmē jāievēro šādi principi:

- taisnīga un objektīva attieksme pret visiem darbiniekiem;
- tādas darba vides uzturēšana, kas ir brīva no jebkādas diskriminācijas, aizspriedumiem, necienīgas attieksmes, iebaidīšanas vai jebkāda veida vardarbības;
- neiecietība pret pilnvaru ļaunprātīgu izmantošanu un pārsniegšanu;
- atbildības uzņemšanās par ikvienu jautājumu, kas izriet no tiem noteikto pienākumu apjoma.

Darbinieks darbā un ārpus tā izvairās no tādām situācijām, kas neatbilst vispārpieņemtajām uzvedības normām, un tādējādi var negatīvi ietekmēt Pensiju fonda vai tā darbinieku reputāciju. Katra darbinieka pienākums ir rūpēties par Pensiju fonda reputāciju.

### **Attiecības ar klientiem**

Pildot savus pienākumus, darbinieks Pensiju fonda vārdā sniedz klientiem pakalpojumus godīgi, taisnīgi, profesionāli un atbilstoši klientu interesēm.

Darbiniekam jāizturas pret klientu vai potenciālo klientu labvēlīgi, laipni un toleranti, neatkarīgi no klienta vai potenciālā klienta finansiālā stāvokļa, darījuma apjoma vai darbinieka personīgās attieksmes pret klientu vai potenciālo klientu.

Darbiniekam ir pienākums sniegt klientam patiesu, skaidru, precīzu un pilnīgu informāciju par Pensiju fondu un tā pakalpojumiem, atklājot klientam visus būtiskos riskus, lai klients izprastu viņa piedāvāto pakalpojumu/produktu.

### **Interesešu konflikts**

Interesešu konflikts var rasties, ja darbinieka personīgās intereses konkurē vai traucē darbinieka pienākumu pildīšanu pret Pensiju fondu un klientiem.

Pensiju fonds un tā darbinieki ir atbildīgi par tādas darba vides uzturēšanu, kas ir brīva no interesešu konfliktiem. Šā mērķa sasniegšanai darbiniekiem jāizvairās no situācijām, kas rada konfliktu (vai aizdomas par konfliktu) starp personīgajām interesēm un pienākumiem pret Pensiju fondu. Pensiju fondam jānodrošina, lai Pensiju fonda struktūrvienības, starp kurām rodas vai var rasties interesešu konflikts ir savstarpēji neatkarīgas.