

# **Выдержка из политики управления ситуациями конфликтов интересов**

## 1. Общие правила

- 1.1. *Выдержка из политики управления ситуациями конфликтов интересов* (далее – Политика) Акционерного общества «Rietumu Banka» (далее – Банк) определяет суть конфликта интересов, устанавливает порядок идентификации потенциальных Ситуаций конфликта интересов и управления данными ситуациями, мероприятия по ограничению и уменьшению Ситуаций конфликта интересов и контролю над ситуациями, а также ответственность в сфере управления вышеупомянутыми ситуациями.
- 1.2. Банк осуществляет Политику при соблюдении нормативно-правовых актов и регулятивных требований Европейского Союза и Латвийской Республики.
- 1.3. В процессе разработки Политики Банк принимает во внимание констатированные фактические или потенциальные Ситуации конфликта интересов в дочерних предприятиях Банка. Банк проводит все возможные мероприятия, направленные на предотвращение Ситуаций конфликта интересов между Банком и его дочерними предприятиями.
- 1.4. Политика распространяется на Должностных лиц всех уровней, Связанных с Руководством лиц и дочерние предприятия Банка, в т. ч. на любого сотрудника Банка, не являющегося Должностным лицом (далее – Работник). В рамках настоящей Политики Работниками также являются стажеры, лица, которые сотрудничают с Банком на основании договора подряда и работники дочерних предприятий Банка.

## 2. Используемые в Политике термины и понятия

**Должностное лицо** – член совета или правления Банка и Исполнитель ключевых функций.

**Существенная ситуация конфликта интересов** – Ситуация конфликта интересов, являющаяся разовым событием с низким или повышенным влиянием риска в соответствии с установленной Банком оценкой рисков, а также событием, признанным в качестве такового в процессе оценки Банком соответствия требованиям внутренних нормативных документов и обязательных для выполнения нормативно-правовых актов.

**Сотрудники** – все Банковские сотрудники, не являющиеся Должностными лицами. Сотрудниками являются также практиканты, лица, сотрудничающие с Банком на основании договора подряда, а также сотрудники дочерних предприятий Банка.

**Финансовые инструменты** – финансовые инструменты, упомянутые в статье 3 (2) Закона о рынке финансовых инструментов [*Finanšu instrumentu tirgus likums*] Латвийской Республики.

**Ситуация конфликта интересов** – действие или бездействие при исполнении профессиональных (должностных) обязанностей и принятии решений в случаях, когда Сотрудник лично заинтересован или Должностное лицо заинтересовано (прямо или косвенно, или через третьих лиц) в принятии решений.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц/образований, которому Банк предоставляет услуги или которое изъявило желание получать услуги.

**Пощрения** – любая плата, комиссия, материальная или нематериальная выгода, которую Банк платит или получает в связи с предоставлением Клиенту инвестиционной услуги/сопутствующей инвестиционной услуги.

**Исполнитель ключевых функций** – лицо, которое исполняет ключевые функции и должностное положение которого позволяет ему существенно влиять на деятельность Банка, но которое не является ни членом совета, ни членом правления Банка. Исполнители ключевых функций указаны в списке связанных лиц АО «Rietumu Banka».

**Связанные с руководством лица** – лица, связанные с руководством, а именно: акционеры или участники Банка, имеющие в Банке значительную долю участия (в размере 5 или более процентов), супруги, родители и дети этих акционеров или участников (физических лиц),

члены совета и правления Банка, супруги, родители и дети членов совета и правления, а также коммерческие общества, в которых вышеупомянутые лица имеют значительную долю участия или существенное влияние или в которых эти лица занимают руководящие должности или являются членами правления или совета.

**Личная сделка** – любая сделка с Финансовыми инструментами, которую совершает Сотрудник, Должностное лицо, Связанное с руководством лицо и/или которая совершается в пользу соответствующего лица и соответствует как минимум одному из следующих критериев:

- 1) исполнение сделки выходит за рамки должностных обязанностей соответствующего лица;
- 2) сделка исполняется за счет соответствующего лица;
- 3) сделка исполняется за счет супруга/супруги, или ребенка или другого родственника Сотрудника или Должностного лица, или за счет лица, которое тесно связано с Сотрудником или Должностным лицом, или с которым Сотрудник вел или Должностное лицо вело общее хозяйство как минимум в течение одного года до момента совершения сделки;
- 4) сделка исполняется за счет третьего лица, которое с соответствующим лицом связано таким образом, что у соответствующего лица имеется прямая или косвенная материальная заинтересованность в результате сделки, отличная от платы/комиссии за исполнение сделки.

### 3. Цель и задачи

- 3.1. Политика устанавливает основополагающие принципы идентификации и оценки потенциальных Ситуаций конфликта интересов, а также принципы управления Ситуациями конфликта интересов и принятия решений.
- 3.2. Для достижения поставленной цели Банк выполняет следующие задачи в процессе управления Ситуациями конфликта интересов:
  - 3.2.1. обеспечивает выполнение положений Политики в Банке и соблюдение ее в дочерних предприятиях Банка;
  - 3.2.2. идентифицирует, документирует, предотвращает или ограничивает Ситуацию конфликта интересов и управляет Ситуацией конфликта интересов;
  - 3.2.3. обеспечивает такое разделение контролируемых членами правления и совета вопросов, которое позволяет избежать возникновения Ситуаций конфликта интересов; устанавливает требование, в соответствии с которым члены совета и правления Банка обязаны придерживаться принципа независимости мнения (independence of mind) и действовать исключительно в интересах Банка;
  - 3.2.4. обеспечивает ситуацию, при которой структурные подразделения, между которыми может возникнуть Ситуация конфликта интересов, являются независимыми друг от друга и:
    - 1) имеют различающееся организационное подчинение, отдельный информационный оборот и установленный порядок принятия решений;
    - 2) до осуществления существенных изменений в организационной структуре (перенесены или объединены функции 1-й или 2-й линии защиты или созданы новые структурные подразделения) или до принятия решений об исполнении Должностными лицами их обязанностей в порядке совмещения должностей оцениваются потенциальные Ситуации конфликта интересов;
  - 3.2.5. обеспечивает ясность, точность и достоверность предоставляемой Клиентам информации;
  - 3.2.6. обеспечивает ситуацию, при которой условия сделок Сотрудников, Должностных лиц и Связанных с руководством лиц не отличаются от условий, предлагаемых другим лицам;
  - 3.2.7. обеспечивает ситуацию, при которой условия сделок коммерческих обществ, в которых Связанные с руководством лица владеют существенной долей участия, не отличаются от условий, предлагаемых другим коммерческим обществам;
  - 3.2.8. обеспечивает ситуацию, при которой в процессе предоставления инвестиционных услуг/сопутствующих инвестиционных услуг Банк получает/платит Поощрения при соблюдении требований статьи 133.<sup>18</sup> действующего в Латвийской Республике Закона о рынке финансовых инструментов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
    - 3.2.8.1. Полученные от контрагента Поощрения в полном размере Банк перечисляет Клиенту.

- 3.2.8.2. Банк раскрывает Клиенту соответствующую информацию о Поощрениях (с опубликованной Банком информацией Клиент может ознакомиться на сайте [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com));
  - 3.2.9. обеспечивает ситуацию, при которой Сотрудники и Должностные лица исполняют свои обязанности в должном объеме и надлежащем качестве, при этом, не допуская нарушения нормативно-правовых актов, предотвращая возникновение Ситуаций конфликта интересов и воздерживаясь от принятия решений по сделкам, в которых возникает или может возникнуть Ситуация конфликта интересов;
  - 3.2.10. в отношении Сотрудников и Должностных лиц устанавливает ограничения на доступ к информации Банка;
  - 3.2.11. устанавливает требование, в соответствии с которым Сотрудники и Должностные лица воздерживаются от принятия решения и подписания договора от имени Банка по сделкам, в которых одной стороной является Банк, а второй стороной является Сотрудник, Должностное лицо или Связанное с руководством лицо, и при этом существуют или могут возникнуть Ситуации конфликта интересов;
  - 3.2.12. обеспечивает ситуацию, при которой в Банке установлены ограничения на совершение Личных сделок на финансовых рынках, а также установлен порядок, в соответствии с которым Сотрудник, Должностное лицо или Связанное с руководством лицо может получить инвестиционные услуги;
  - 3.2.13. идентифицирует и предотвращает потенциальные Ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть в результате осуществления Политики вознаграждения;
  - 3.2.14. рассматривает Клиентские жалобы о возможных Ситуациях конфликта интересов и дает Клиенту ответ в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов;
  - 3.2.15. выявляет и предотвращает возможные ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть у дочерних предприятий Банка при ведении хозяйственной деятельности и оказании услуг;
  - 3.2.16. назначает структурные подразделения, ответственные за надзор и управление процессом выявления Ситуаций конфликта интересов и обязанность информировать о выявленных Ситуациях конфликта интересов и мерах по их предотвращению или ограничению.
- 3.3. Утвержденная советом Политика публикуется на сайте Банка.

#### **4. Возникновение ситуаций конфликта интересов**

- 4.1. Ситуация конфликта интересов может возникнуть в случаях, когда при исполнении должностных обязанностей и принятии решений сталкиваются противоположные или различающиеся интересы, что, в свою очередь, влияет или может влиять на имеющуюся у Банка обязанность по предоставлению добросовестных, справедливых и профессиональных финансовых услуг. Вышеупомянутая Ситуация конфликта интересов может возникнуть между:
  - 4.1.1. Банком и Клиентом;
  - 4.1.2. Сотрудником, Должностным лицом или Связанным с руководством лицом и Клиентом;
  - 4.1.3. бизнес-партнером Банка / поставщиком внешних услуг и Клиентом;
  - 4.1.4. двумя и более Клиентами при предоставлении Банком услуг этим Клиентам;
  - 4.1.5. Банком и Сотрудником или Должностным лицом;
  - 4.1.6. Сотрудниками структурных подразделений;
  - 4.1.7. Должностными лицами;
  - 4.1.8. Сотрудником, или Должностным лицом в качестве Сотрудника или в качестве Должностного лица и в качестве Клиента одновременно;
  - 4.1.9. Банком и дочерними предприятиями Банка, их Должностными лицами, Работниками и Клиентами.
- 4.2. Ситуация конфликта интересов может возникнуть в случае, если не обеспечена независимость лиц, осуществляющих функции внутреннего контроля, от контролируемых ими действий.
- 4.3. Ситуация конфликта интересов может возникнуть в случае, когда Сотрудник, Должностное лицо или Связанное с руководством лицо:
  - 4.3.1. может получить прибыль или предотвратить свои финансовые убытки за счет

- Клиента или за счет Банка;
- 4.3.2. заинтересовано в предоставляемой Клиенту услуге или в таком результате сделки, совершаемой от имени Клиента, который не соответствует интересам Клиента;
  - 4.3.3. заинтересовано в заключении сотрудничества с конкретным бизнес-партнером / поставщиком внешних услуг, чтобы получить вознаграждение от бизнес-партнера / поставщика внешних услуг за заключенный договор сотрудничества;
  - 4.3.4. заинтересовано действовать в пользу какого-либо Клиента или группы Клиентов;
  - 4.3.5. заинтересовано действовать в пользу какого-либо Сотрудника, Должностного лица или Связанного с руководством лица;
  - 4.3.6. заинтересовано действовать сообща (в качестве родственников, бизнес-партнеров и т.д.) с каким-либо Сотрудником, Должностным лицом или Связанным с руководством лицом вопреки интересам Банка;
  - 4.3.7. осуществляет ту же профессиональную деятельность, что и Клиент или Банк;
  - 4.3.8. за предоставленную Клиенту услугу получает или получит от другого лица вознаграждение в виде денег, товаров или услуг, и данное вознаграждение не является стандартной платой за предоставленную услугу (во внутренних нормативных документах оговорены исключительные случаи, связанные с получением или дарением подарков и презентационными расходами);
  - 4.3.9. получает вознаграждение (Поощрения в связи с предоставленными Клиентам услугами в виде материальной или нематериальной выгоды, или в виде услуг) или подарки от партнеров, Клиентов или иных заинтересованных сторон, что, в свою очередь, может повлиять на принятие добросовестного решения;
  - 4.3.10. совмещает должности или исполняет обязанности Должностного лица в Банке и другом предприятии;
  - 4.3.11. сотрудничает с конкурентами Банка;
  - 4.3.12. несанкционированно использует информацию, ставшую доступной в рамках исполнения должностных обязанностей, с целью получения для себя материальной или нематериальной выгоды.
- 4.4. Если Сотрудник, Должностное лицо или Связанное с руководством лицо одновременно является акционером или Клиентом Банка, то такой статус сам по себе не считается Ситуацией конфликта интересов, если Ситуация конфликта интересов не признается Существенной Ситуацией конфликта интересов в соответствии с требованиями, изложенными в Политике и в связанных с ней внутренних нормативных документах.

## **5. Управление ситуациями конфликта интересов**

- 5.1. Банк обязывает Сотрудников и Должностных лиц использовать всю имеющуюся в их распоряжении информацию для констатации (в рамках их возможностей) всех потенциальных обстоятельств, которые могут вызвать Ситуации конфликта интересов в связи с предоставлением услуг Банка, а также обязывает их сообщать об идентифицированных Ситуациях конфликта интересов.
- 5.2. Структурные подразделения, классифицированные в соответствии с положениями внутренних нормативных документов как подразделения 2-й и 3-й линии защиты, обязаны сообщать о констатированных Ситуациях конфликта интересов в процессе проведения плановых или внеплановых проверок, финансового надзора (контроля), а также в процессе выполнения иных обязанностей по обеспечению нормативного соответствия деятельности Банка.
- 5.3. В целях контроля над соблюдением требований Политики Банк не реже одного раза в год получает информацию о Ситуациях конфликта интересов:
- 5.3.1. Банк получает от Сотрудников и Должностных лиц ежегодные декларации и начальные декларации от новых Сотрудников или новых назначенных Должностных лиц; в случае констатации потенциальных Ситуаций конфликта интересов Банк оценивает полученные данные, а также запрашивает дополнительную информацию или объяснения;
  - 5.3.2. получив заполненные анкеты от дочерних предприятий Банка, оценивает, полученные данные, а также запрашивает дополнительную информацию или объяснения, в случае выявления потенциальных Ситуаций конфликта интересов.

- 5.4. Сотрудники или Должностные лица предоставляют сообщения о потенциальных или идентифицированных Ситуациях конфликта интересов в своей собственной деятельности или же деятельности других Сотрудников, Должностных лиц, Связанных с руководством лиц или регистрируют фактические Ситуации конфликта интересов в качестве инцидентов операционного риска (OR) в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.
- 5.5. Для повышения эффективности управления Ситуациями конфликта интересов Банк разделяет субъектов Ситуаций конфликта интересов на группы в соответствии с 6-м разделом Политики.
- 5.6. При соблюдении требований внутренних нормативных документов и нормативно-правовых актов Банк анализирует и документирует соответствие потенциальной Ситуации конфликта интересов признакам группы А, В1, В2 или С.
  - 5.6.1. Для анализа и оценки потенциальной Ситуации конфликта интересов могут быть приглашены любые специалисты и эксперты.
  - 5.6.2. Банк ведет учет потенциальных Ситуаций конфликта интересов.

## **6. Управление ситуациями конфликта интересов по группам**

### **6.1. Группа А: Связанные с руководством лица.**

- 6.1.1. Банк идентифицирует и оценивает те Ситуации конфликта интересов, которые потенциально могут возникнуть в сделках со Связанными с руководством лицами, и в отношении которых могут быть применены ограничительные мероприятия.
- 6.1.2. Банк обеспечивает ситуацию, при которой лицам группы А не предоставляются более благоприятные условия сделок чем условия сделок, предоставляемые другим лицам по аналогичным банковским сделкам; условия сделок не противоречат интересам Банка и его вкладчиков.
- 6.1.3. Банк обеспечивает проверку сделок и надзор за сделками с тем, чтобы удостовериться в соблюдении условий, упомянутых в подпункте 6.1.2 Политики. В своих внутренних нормативных документах Банк устанавливает:
  - 1) порядок принятия решений по вышеупомянутым сделкам;
  - 2) виды используемых финансовых услуг;
  - 3) условия предоставления и выполнения сделок;
  - 4) порядок оценки потенциальных Ситуаций конфликта интересов до проведения сделки;
  - 5) описание Ситуаций конфликта интересов;
  - 6) порядок документирования сделок.
- 6.1.4. В отношении персональных данных, полученных в целях обеспечения выполнения требований подпункта 6.1.3 Политики, Банк устанавливает срок хранения не менее трех лет. В течение указанного срока персональные данные хранятся после прекращения трудовых или приравненных к ним правовых отношений между Банком и Связанными с руководством лицами.
- 6.1.5. Банк проводит исследование и анализирует главную причину потенциальной Ситуации конфликта интересов. Если оцененная потенциальная Ситуация конфликта интересов входит в группу А, то на основании вышеупомянутого исследования и анализа Банк информирует об этом соответствующий орган Банка (совет, правление), который принимает окончательное решение о дальнейшей совокупности мероприятий по управлению Ситуацией конфликта интересов.

### **6.2. Группа В1: Должностные лица.**

- 6.2.1. Банк применяет дополнительные требования к управлению Ситуациями конфликта интересов Должностных лиц и в отношении них оценивает, как минимум, следующие факторы:
  - 1) экономические интересы (например, выдан кредит, превышающий размер ограничения рисков сделок, предусмотренный Законом о кредитных учреждениях [*Kredītiestāžu likums*] Латвийской Республики);
  - 2) личные, профессиональные и экономические отношения с другими Сотрудниками или Должностными лицами, лицами, владеющими существенной долей участия в Банке, и иными заинтересованными сторонами (*stakeholders*), а также дочерними предприятиями Банка, их Сотрудниками и Должностными лицами;
  - 3) трудовые отношения на протяжении последних пяти лет;

- 4) долю участия в капитале других предприятий/компаний, если таковая доля участия влияет или может влиять на интересы соответствующего Должностного лица.
- 6.2.2. Банк обязывает членов совета и правления:
- 1) предотвращать возникновение Ситуаций конфликта интересов в процессе выполнения их должностных обязанностей и воздерживаться от принятия решений о финансовых сделках Банка или о любых других сделках, в которых у члена совета или правления возникает, или может возникнуть Ситуация конфликта интересов;
  - 2) сообщать совету о финансовых сделках или о любых других сделках, в которых у члена совета или правления прямо, или косвенно возникает или может возникнуть Ситуация конфликта интересов;
  - 3) предоставлять совету информацию о Ситуациях конфликта интересов, которые могут возникнуть в связи с их собственными действиями или действиями тесно связанных с ним лиц в других финансовых учреждениях;
  - 4) в целях учета возможных Ситуаций конфликта интересов информировать о случаях, упомянутых в подпункте 6.2.2 (2–3) Политики.
- 6.2.3. **Должностным лицам**, которые при выполнении своих должностных обязанностей могут столкнуться с Ситуацией конфликта интересов, запрещается:
- 6.2.3.1. осуществлять Личную сделку:
    - 1) на основании внутренней информации, которая Должностному лицу доступна в процессе выполнения должностных обязанностей;
    - 2) используя или разглашая информацию, составляющую коммерческую тайну (тайну сделки);
    - 3) которая противоречит требованиям, установленным действующим в Латвийской Республике Законом о рынке финансовых инструментов;
    - 4) за свой счет или за счет другого лица (в т. ч. за счет Банка), в отношении которого разработано инвестиционное исследование, если в распоряжении Должностного лица имеется информация по инвестиционному исследованию, которая еще недоступна Банку или Клиентам;
  - 6.2.3.2. рекомендовать третьему лицу совершение такой сделки с Финансовыми инструментами, которая в отношении лица, совершающего данную сделку, классифицировалась бы как Личная сделка, за исключением случая, если сделка рекомендована в ходе выполнения рабочих или профессиональных обязанностей;
  - 6.2.3.3. раскрывать третьему лицу информацию или высказывать мнение в случае, если раскрывшее информацию лицо знает или должно было бы знать, что в результате раскрытия информации третье лицо совершит или могло бы совершить или рекомендовать другому лицу совершить такую сделку с Финансовыми инструментами, которая в отношении раскрывшего информацию лица классифицировалась бы как Личная сделка.
- 6.2.4. Исполнитель ключевых функций обязан уведомить ответственное структурное подразделение, а также правление или совет о сделках или обстоятельствах, в которых у Исполнителя ключевых функций возникает, прямо или косвенно, или может возникнуть Ситуация конфликта интересов. Правление или совет принимает и документирует решение о дальнейшей совокупности мероприятий по управлению Ситуацией конфликта интересов.

**6.3. Группа В2: Сотрудники или Исполнители ключевых функций, которые в рамках должностных обязанностей предоставляют инвестиционные услуги, могут потенциально столкнуться с Ситуацией конфликта интересов.**

- 6.3.1. Сотрудники или Исполнители ключевых функций обязаны информировать ответственное структурное подразделение в соответствии с требованиями внутренних нормативных актов или информировать вышестоящего руководителя или коллегиальный орган о сделках, в которых у данного лица возникает, прямо или косвенно, или может возникнуть или уже возникла Ситуация конфликта интересов.
- 6.3.2. Банк осуществляет мероприятия, направленные на идентификацию и предотвращение Ситуаций конфликта интересов, которые могут возникнуть

при предоставлении инвестиционных услуг/сопутствующих инвестиционных услуг, или которые могут возникнуть при других обстоятельствах, например в связи с проведением сделок с Финансовыми инструментами или предоставлением инвестиционных услуг/сопутствующих инвестиционных услуг.

6.3.3. Исполнение Клиентского распоряжения на проведение сделки с Финансовыми инструментами за счет Клиента.

6.3.4. При исполнении распоряжения Клиента Ситуации конфликта интересов могут возникнуть:

- 1) между Клиентом и другими Клиентами, если другие Клиенты осуществляют сделки с теми же Финансовыми инструментами (объединение распоряжений) и при этом Банк им предоставляет инвестиционные услуги/сопутствующие инвестиционные услуги;
- 2) между Клиентом и Банком, если Банк проводит сделку по приобретению Финансового инструмента от имени Клиента, когда Банк является продавцом/дистрибьютером соответствующего Финансового инструмента и получает за это комиссию;
- 3) между Клиентом и Банком, если Банк проводит сделку по приобретению Финансового инструмента от имени Клиента, а Банк при этом является эмитентом соответствующего Финансового инструмента;
- 4) между Клиентом и Сотрудником, если Сотрудник осуществляет Личную сделку с Клиентом, когда Сотрудник является продавцом/покупателем Финансового инструмента или является связанным лицом продавца/покупателя Финансового инструмента.

6.3.5. **Личные сделки.**

Ситуация конфликта интересов может возникнуть у Сотрудников, Должностных лиц или Связанных с руководством лиц при совершении Личных сделок с Финансовыми инструментами, поскольку личные интересы соответствующего лица могут противоречить интересам Клиента или Банка.

6.3.5.1. В отношении проведения Личных сделок Банк вправе обязать Клиентов, которые одновременно являются Сотрудниками, Должностными лицами или Связанными с руководством лицами, получить от Банка разрешение, необходимое для проведения соответствующей сделки.

6.3.5.2. Банк устанавливает для Сотрудников, Должностных лиц и Связанных с руководством лиц требование информировать Банк о проведенных Личных сделках.

6.3.5.3. В соответствии с требованиями внутренних нормативных актов Банк создает и ведет регистр, в котором хранится информация о сделках, совершенных в Банке и за пределами Банка, на основании информации, предоставленной соответствующими лицами или полученной (обнаруженной) в ходе надзорных мероприятий.

6.3.6. **Организация эмиссии долговых ценных бумаг.**

Целью организации эмиссии долговых ценных бумаг является оказание Клиенту поддержки в осуществлении эмиссии личного Финансового инструмента, что, в свою очередь, может негативно повлиять на данный процесс или вызвать Ситуацию конфликта интересов в следующих случаях:

- 1) Банк предлагает приобрести в интересах других Клиентов Финансовые инструменты, на распространение которых Банк заключил дистрибьютерский договор и за это получает комиссию от эмитента Финансового инструмента или иного лица;
- 2) Банк заинтересован в управлении своей собственной позиции;
- 3) Сотрудники заинтересованы в проведении Личных сделок с использованием внутренней информации о финансовом состоянии соответствующего Клиента или иной информации, что может повлиять на стоимость (цену) эмитированного Финансового инструмента.

6.3.7. **Индивидуальное управление Финансовыми инструментами Клиента в соответствии с полномочиями, предоставленными Клиентом Банку.**

При предоставлении услуги индивидуально управления активами у Банка (как лица, материально заинтересованного в заключении сделки) существует вероятность возникновения Ситуации конфликта интересов в следующих случаях:

- 1) в инвестиционный портфель Клиента включаются/приобретаются Финансовые инструменты, принадлежащие Банку или акционерам Банка, или же эмитированные Банком, его акционерами или дочерним предприятием Банка, или же Банком организована эмиссия Финансовых инструментов;
- 2) Банк приобретает, в том числе принимает в качестве уплаты за услуги, принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты, или продает их Банку или акционерам Банка;
- 3) проводятся сделки, в которых Банк или Сотрудники, или Должностные лица или уполномоченные лица одновременно представляют контрагента (вторую сторону по сделке);
- 4) управляемые Финансовые инструменты обмениваются на такие, которые включены в собственный портфель или портфели акционеров Банка;
- 5) в связи с предоставлением услуги Клиенту Банк или Сотрудник получает от какого-либо третьего лица какую-либо плату или Поощрение;
- 6) Клиентские активы становятся объектом Личной сделки;
- 7) Клиентские активы становятся объектом сделок финансирования с использованием ценных бумаг;
- 8) Клиент не соответствует целевому рынку услуги, а Банк заинтересован в предоставлении Клиенту услуги в случаях, упомянутых в подпункте 6.3.7 (пунктах 1-7) Политики;
- 9) Банк имеет существенные деловые отношения с каким-либо акционерным обществом, в акции которого вложены принадлежащие Клиенту средства, или Банку принадлежат соответствующие акции, дающие Банку право участия в управлении акционерным обществом.

**6.3.8. Организационные условия для структурного подразделения, которое принимает и исполняет Клиентские распоряжения на проведение сделок с Финансовыми инструментами.**

Для снижения вероятности возникновения ситуаций Конфликта интересов Банк обеспечивает применение следующих принципов независимости:

- 1) Сотрудник не принимает решения по вопросам, в которых он сам имеет или связанные с ним лица имеют интересы, противоречащие интересам Банка или Клиента;
- 2) Сотрудники структурных подразделений, которые принимают и исполняют Клиентские распоряжения на проведение сделок с Финансовыми инструментами, не обмениваются информацией с Сотрудниками других структурных подразделений Банка, если таковой обмен информацией может нанести урон интересам Клиента;
- 3) Банк осуществляет особый надзор за Сотрудниками, которые принимают и исполняют Клиентские распоряжения на проведение сделок с Финансовыми инструментами, и интересы которых могут противоречить интересам Банка;
- 4) вознаграждение, выплачиваемое Сотрудникам структурных подразделений, которые принимают и исполняют Клиентские распоряжения на проведение сделок с Финансовыми инструментами, не зависит от вознаграждения, выплачиваемого другим Сотрудникам, если в связи с такими действиями может возникнуть конфликт интересов.

**6.3.9. Управление портфелем Банка.**

Поскольку целью Банка является получение по возможности большей прибыли в соответствии с предусмотренными инвестиционными критериями, то в целях снижения вероятности возникновения Ситуаций конфликта интересов Банком установлено, что принятие решений о приобретении/продаже Финансовых инструментов осуществляет коллегиальный орган (например, комитет Банка) в следующих случаях:

- 1) о приобретении Финансовых инструментов: в случаях приобретения неликвидных, безрейтинговых Финансовых инструментов или Финансовых инструментов закрытой эмиссии или в случаях приобретения Финансовых инструментов на первичном рынке, и при этом до принятия решения Банк обеспечивает, что соответствующий коллегиальный орган оценивает потенциальную ситуацию Конфликта интересов;
- 2) о продаже Финансовых инструментов: в случаях, когда покупателем является Клиент, которому Банк предоставляет услугу индивидуального

управления Клиентских Финансовых инструментов в соответствии с полномочиями, предоставленными Клиентом Банку.

**6.3.10. Мероприятия по предотвращению Конфликта интересов в отношении лиц, которые разрабатывают инвестиционные исследования.**

Лицам, являющимся держателями внутренней информации Банка, запрещено:

- 1) разглашать, использовать или передавать в распоряжение третьих лиц внутреннюю информацию, за исключением случая, когда такую информацию разглашают или передают в процессе исполнения должностных обязанностей;
- 2) на основании внутренней информации приобретать или отчуждать (продавать) Финансовые инструменты от своего имени или от имени другого лица, а также рекомендовать или поручать другому лицу приобретение или отчуждение (продажу) Финансовых инструментов;
- 3) совершать на вторичном рынке сделки с эмитированными Банком Финансовыми инструментами до момента опубликования финансового отчета Банка.

6.3.11. В целях предотвращения недобросовестных сделок и манипулирования рынком Банк в своих внутренних нормативных документах устанавливает требования, которые соблюдаются при совершении операций с Финансовыми инструментами.

6.3.12. Если проанализированная Ситуация конфликта интересов относится к группам B1 и B2, ответственное структурное подразделение оценивает (если оценка представляется возможной) существенность Ситуации конфликта интересов.

6.3.12.1. Если Ситуация конфликта интересов признается Существенной ситуацией конфликта интересов, то данный факт сообщается правлению, которое принимает окончательное решение о дальнейших действиях.

6.3.12.2. Если Ситуация конфликта интересов не признается Существенной ситуацией конфликта интересов или не представляется возможным оценить размер убытков, то данный факт сообщается вице-президенту, который контролирует соответствующее структурное подразделение (если таковой назначен), или члену правления, который принимает окончательное решение о дальнейших действиях.

**6.4. Группа С: Сотрудники, не включенные в группу В**

6.4.1. Действия, предпринимаемые Сотрудниками в связи с Ситуациями конфликта интересов, регулируются внутренними нормативными документами.

6.4.2. Если оцененная Ситуация конфликта интересов относится к группе С, ответственное структурное подразделение информацию о соответствующем случае отправляет руководителю соответствующего структурного подразделения и вице-президенту, который контролирует соответствующее структурное подразделение (если таковой назначен), или члену правления, который принимает окончательное решение о дальнейших действиях.

**7. Особые условия при выборе внешнего аудитора**

7.1. В процессе выбора внешнего аудитора Банк:

7.1.1. убеждается в том, что не существует Ситуации конфликта интересов, и отдельно оценивает потенциальные Ситуации конфликта интересов в отношении физических лиц (экспертов), которые фактически будут проводить проверку, предоставлять свое мнение, делать выводы и заключения;

7.1.2. воздерживается от ситуаций, которые можно по-разному истолковывать и которые могут вызывать подозрения, касающиеся объективности и независимости проверяющего;

7.1.3. оценивает опыт и компетенцию внешнего аудитора, а также наличие сертификата, необходимого для проведения соответствующей проверки;

7.1.4. документирует процесс оценки потенциальных Ситуаций конфликта интересов;

7.1.5. просит потенциального проверяющего предоставить письменное подтверждение/заверение о том, что в распоряжении проверяющего нет сведений или фактов, которые могут создать Ситуацию конфликта интересов;

7.1.6. осуществляет меры предосторожности с тем, чтобы убедиться в достоверности предоставленного проверяющим письменного подтверждения/заверения.

7.2. В случае неоднозначных ситуаций Банк может обратиться за мнением к Банку Латвии.

- 7.3. Правление рассматривает предложение независимых внешних аудиторов и принимает окончательное решение о необходимости, выборе и привлечении независимого внешнего аудитора.

## **8. Подготовка отчетов по управлению ситуациями конфликта интересов**

- 8.1. Банк:
- 8.1.1. обобщает результаты поданных деклараций, а также оценивает и один раз в год обновляет предоставленную информацию;
  - 8.1.2. обобщает анкеты, полученные от дочерних предприятий Банка, оценивает наличие ситуации конфликта интересов. В случае, если ситуация конфликта интересов существует, подготавливает рекомендации по ее устранению и предотвращению и представляет их Правлению дочернего предприятия Банка на рассмотрение и принятие решения;
  - 8.1.3. запрашивает и получает от любого лица, которое вовлечено в предоставление инвестиционных услуг/сопутствующих инвестиционных услуг или совмещает работу, или должности в других предприятиях с работой в Банке или дочерних предприятиях Банка, Заявление на совмещение должностей и иную информацию, необходимую для оценки вероятности возникновения Ситуаций конфликта интересов;
  - 8.1.4. подготавливает и подает отчеты в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.
- 8.2. Директор по рискам подает (за каждый квартал, до 15-го числа месяца, который следует за следующим месяцем) правлению и Комитету по рискам при совете Отчет о процессе управления рисками, достаточности капитала и выполнении стратегического плана по развитию Банка (*Risk Report*), в т.ч. информирует о констатированных Ситуациях конфликта интересов и проведенных мероприятиях по управлению ситуациями и их предотвращению.
- 8.3. Раз в год правление в сотрудничестве с Директором по рискам подает Комитету по рискам при совете отчет об управлении Ситуациями конфликта интересов.

## **9. Ссылки на нормативно-правовые акты**

- 1) Закон о кредитных учреждениях [*Kredītiestāžu likums*] Латвийской Республики;
- 2) Закон о рынке финансовых инструментов [*Finanšu instrumentu tirgus likums*] Латвийской Республики;
- 3) Изданные Комиссией рынка финансов и капитала Нормативные положения № 227 «Нормативные положения о создании системы внутреннего контроля» [*Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi*].