

## 1. Цель Политики

- 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 Банковских Сотрудников всех уровней, Должностных лиц, Связанных с руководством лица и дочерние предприятия 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 таковых 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; 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;
  - 3.2.11. 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;
  - 3.2.12. идентифицирует и предотвращает потенциальные Ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть в результате осуществления Политики вознаграждения;
  - 3.2.13. рассматривает Клиентские жалобы о возможных Ситуациях конфликта интересов и дает Клиенту ответ в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов;
  - 3.2.14. 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 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.
- 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 действовать в пользу какого-либо Клиента или группы Клиентов;
  - 4.3.4. заинтересовано действовать в пользу какого-либо Сотрудника, Должностного лица или Связанного с руководством лица;
  - 4.3.5. 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;
  - 4.3.6. осуществляет ту же профессиональную деятельность, что и Клиент или Банк;
  - 4.3.7. 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);
  - 4.3.8. 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;
  - 4.3.9. совмещает должности или исполняет обязанности Должностного лица в Банке и другом предприятии;
  - 4.3.10. сотрудничает с конкурентами Банка;
  - 4.3.11. 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. 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.
- 5.4. В ходе анализа потенциальных Ситуаций конфликта интересов предполагается, что Ситуация конфликта интересов существует в любом случае, когда на принятое Сотрудником или Должностным лицом решение о конкретных предоставленных Клиенту услугах оказали материальное влияние интересы другого лица, а не только и исключительно интересы соответствующего Клиента.
- 5.5. 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.
- 5.6. Для повышения эффективности управления Ситуациями конфликта интересов Банк разделяет субъектов Ситуаций конфликта интересов на группы в соответствии с 6-м разделом Политики.
- 5.7. 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.
  - 5.7.1. Для анализа и оценки потенциальной Ситуации конфликта интересов могут быть приглашены любые специалисты и эксперты.
  - 5.7.2. 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, внутренний аудит), 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.**  
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.

#### 6.3.4. **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.

- 6.3.4.1. 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.
- 6.3.4.2. Банк устанавливает для Сотрудников, Должностных лиц и Связанных с руководством лиц требование информировать Банк о проведенных Личных сделках.
- 6.3.4.3. 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.

#### 6.3.5. **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 позицией;
- 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.

#### 6.3.6. **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 6.3.6 (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.

**6.3.7. 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:

- 6.3.7.1. Сотрудник не принимает решения по вопросам, в которых он сам имеет или связанные с ним лица имеют интересы, противоречащие интересам Банка или Клиента;
- 6.3.7.2. 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;
- 6.3.7.3. 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;
- 6.3.7.4. 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 таковыми действиями может возникнуть конфликт интересов.

**6.3.8. 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.

**6.3.9. 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 таковую 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.
- 6.3.10. В целях предотвращения недобросовестных сделок и манипулирования рынком Банк в своих внутренних нормативных документах устанавливает требования, которые соблюдаются при совершении операций с Финансовыми инструментами.
- 6.3.11. Если проанализированная Ситуация конфликта интересов относится к группам В1 и В2, Банк оценивает (если оценка представляется возможной) существенность Ситуации конфликта интересов.
- 6.3.11.1. Если Ситуация конфликта интересов признается Существенной ситуацией конфликта интересов, то данный факт сообщается правлению, которое принимает окончательное решение о дальнейших действиях.
- 6.3.11.2. 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. Если оцененная Ситуация конфликта интересов относится к группе С, Банк 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. 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;
  - 8.1.3. 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*].