



Baltic International Bank

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

Содержание

1.	Формуляр документа	1
2.	Используемые термины и понятия	2
3.	Общие положения	4
4.	Возникновение конфликтов интересов.....	4
5.	Меры по выявлению и предотвращению конфликтов интересов и управлению ими	6
6.	Заключительные положения	9
7.	Ответственность и контроль	10
	Связанные документы и нормативно-правовая база.....	10

1. Формуляр документа

Версия №	В силе с:	Обобщение внесенных изменений	Стр.	Приложения
1.	01.08.2018.	Политика пересмотрена для приведения ее в соответствие с требованиями MiFID II.	8	-
2.	25.09.2019.	Политика обновлена при соблюдении срока, указанного в утвержденном правлением плане пересмотра внутренних нормативных документов. Политика дополнена следующими новыми пунктами: - подпункт 4.4.8: Клиент не соответствует целевому рынку конкретной услуги, но Банк может быть заинтересован в предоставлении Клиенту данной услуги в случаях, упомянутых в пунктах 4.4.1- 4.4.7; - подпункт 5.12.8: распространение разработанных Банком финансовых инструментов; - пункт 5.10: в случаях, когда Банк распространяет ФИ, не разработанные самостоятельно Банком, Банк осуществляет необходимые мероприятия, направленные на получение информации о целевом рынке, предназначенном для данных ФИ, стратегии распространения и сопутствующих рисков; Банк принимает полученную информацию во внимание при распространении соответствующего ФИ.	8	-
3.	15.11.2020.	Включены требования принятой в ЕС Директивы о правах акционеров (<i>SDR II</i>): • дополнена терминология; • дополнено описание ситуаций, в которых вероятно возникновение конфликта интересов при предоставлении услуги управления активами; • дополнено описание мероприятий по идентификации и предотвращению ситуаций и управлению ситуациями, в которых вероятно возникновение конфликта интересов при предоставлении услуги управления активами.	12	-

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	1/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

2. Используемые термины и понятия

Банк – Baltic International Bank SE.

Клиент – физическое, юридическое лицо, товарищество или другое аналогичное юридическое образование, которому Банк предоставляет инвестиционные услуги.

Инвестиционные услуги – инвестиционные услуги, предусмотренные Законом о рынке финансовых инструментов и перечисленные в статье 3(4) Закона, а также сопутствующие инвестиционные услуги, перечисленные в статье 3(5) Закона, в том числе предоставляемые Банком.

Закон о рынке финансовых инструментов [*Finanšu instrumentu tirgus likums*] – действующий в Латвийской Республике Закон о рынке финансовых инструментов.

Связанное с Банком лицо:

- председатель Правления или Совета Банка, член Правления или Совета Банка, кандидат в члены правления, привлеченный агент (*tied agent*)¹ или иное лицо, которое вследствие принятия от имени Банка значимых решений создает Банку гражданско-правовые обязательства (в установленных случаях таким лицом считается сотрудник Банка, уполномоченный принимать значимые решения от имени Банка);
- председатель правления или совета, член правления или совета компании, в которой работает привлеченный агент, или иное лицо, которое вследствие принятия от имени привлеченного агента значимых решений создает компании гражданско-правовые обязательства;
- сотрудник Банка или сотрудник привлеченного агента, а также иное физическое лицо, которое вовлечено в процесс предоставления Банком инвестиционных услуг и деятельность которого контролируется Банком;
- физическое лицо, непосредственно вовлеченное в предоставление услуги сторонних организаций (*outsourcing*) Банку или привлеченному агенту в процессе предоставления Инвестиционных услуг (например, физическое лицо, предоставляющее Банку стороннюю услугу; юридические лица, предоставляющие Банку стороннюю услугу: председатель правления или совета, член правления или совета или сотрудник, непосредственно вовлеченный в предоставление сторонней услуги)².

Связанные лица (*relevant persons*) – лица, которые прямо или косвенно связаны со *Связанным с Банком лицом*

- физические лица - кровные и некровные родственники: супруг/супруга, находящийся на иждивении ребенок, падчерица/пасынок и другие родственники, с которыми *Связанное с Банком лицо* вело совместное хозяйство на протяжении не менее одного года; родители
- юридические лица: владелец долей в капитале и др.;
- другие лица, которые связаны со *Связанным с Банком лицом* таким образом, что у *Связанного с Банком лица* имеется прямая или косвенная заинтересованность имущественного характера в исходе (результате) сделки, не являющимся платой за исполнение сделки, или счета которых могут быть использованы для осуществления Личных сделок.

Контролирующее лицо (лицо, осуществляющее прямой или косвенный контроль над Банком), которое таковым является при следующих условиях:

- лицо имеет в Банке решающее влияние на основании участия в капитале (*shareholding*): мажоритарный акционер Банка, являющийся владельцем существенного участия или имеющий право назначать на должность или отстранять от должности большинство членов Правления или Совета Банка;

¹ Положения настоящей Политики, касающиеся привлеченных агентов (и их сотрудников), будут применяться только в том случае, если Банк начнет использовать оказываемые агентами услуги при предоставлении инвестиционных услуг

² Положения настоящей Политики, касающиеся указанных в этом пункте лиц, будут применяться только в том случае, если Банк начнет использовать соответствующую стороннюю услугу.

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	2/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

- лицо имеет в Банке решающее влияние на основании договора концерна, если заключено
 - ✓ соглашение об управлении, в силу которого Банк передает руководство другому предприятию;
 - ✓ соглашение о передаче прибыли, в силу которого Банк обязуется передать прибыль другому предприятию;
 - ✓ соглашение об управлении и передаче прибыли (комплексное соглашение, объединяющее два вышеупомянутых соглашения);
- между данным лицом и Банком существуют любые другие отношения, аналогичные отношениям, упомянутым выше.

Политика – настоящая «Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг».

Личная сделка – торговая сделка с финансовыми инструментами, осуществляемая *Связанным с Банком лицом* в свою пользу или осуществляемая в пользу *Связанного с Банком лица* и соответствующая как минимум одному из следующих критериев:

- сделка исполнена вне рамок должностных или профессиональных обязанностей *Связанного с Банком лица*;
- сделка исполнена за счет *Связанного с Банком лица*;
- сделка исполнена за счет супруга/супруги, находящегося на иждивении ребенка, падчерицы/пасынка (ребенка супруга/супруги, не являющегося ребенком упомянутого лица), родителей *Связанного с Банком лица* или за счет другого родственника, с которым *Связанное с Банком лицо* вело совместное хозяйство как минимум в течение одного года до осуществления сделки;
- сделка осуществлена за счет другого лица, которое со *Связанным с Банком лицом* связано таким образом, что у *Связанного с Банком лица* имеется прямая или косвенная заинтересованность имущественного характера в исходе (результате) сделки, не являющимся платой за исполнение сделки.

Конфликт интересов – ситуация, когда при исполнении профессиональных (должностных) обязанностей происходит столкновение противоположных или конкурирующих интересов Банка и Клиента, двух или более Клиентов, *Связанного с Банком лица* и Клиента, или Банка и *Связанного с Банком лица* и когда это влияет или может повлиять на обязанность Банка действовать добросовестно, справедливо и профессионально и в полном соответствии с интересами Клиентов при предоставлении Инвестиционных услуг.

Услуги сторонних организаций (*outsourcing*) – использование Банком на договорной основе третьего лица (провайдера услуг) для оказания услуги или осуществления процесса или иной деятельности, которую Банк обычно осуществляет самостоятельно.

Компания, входящая в Группу – компания, включенная в список связанных и дочерних предприятий Банка для целей финансовой отчетности.

Финансовый инструмент (ФИ) – договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или долевой инструмент у другого лица. В рамках настоящей Политики – это финансовые инструменты, упомянутые в статье 3 (2) Закона о рынке финансовых инструментов.

Внутренние нормативные документы – внутренние нормативные документы Банка (политики, процедуры, положения, инструкции и пр.).

Совет – совет Банка.

Правление – правление Банка.

Европейская акционерное общество (*Societas Europaea* or SE - европейская компания) – акционерное общество, юридический адрес которого находится в стране-участнице Европейского Союза (ЕС) и акции которого разрешены к торговле на регулируемом рынке страны-участницы ЕС.

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	3/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

3. Общие положения

- 3.1. Цель предотвращения конфликтов интересов – предотвратить потенциальные убытки, возникающие у Клиента и/или Банка из-за столкновения противоположных интересов.
- 3.2. Политика определяет осуществляемые Банком необходимые и возможные меры по выявлению и предотвращению Конфликтов интересов или управлению возникшими Конфликтами интересов в процессе предоставления Инвестиционных услуг.
- 3.3. Политика разработана в соответствии с требованиями Закона о рынке финансовых инструментов, нормативно-правовых актов Европейского Союза прямого действия (принцип прямого действия права ЕС означает непосредственное применение права ЕС на территории государств-членов) и регулирующих положений Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК).
- 3.4. Политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом.

4. Возникновение конфликтов интересов

- 4.1. В процессе предоставления Инвестиционных услуг Банк действует в соответствии с принципами добросовестности, справедливости и профессионализма и в полном соответствии с интересами Клиентов. Конфликт интересов возникает в ситуациях, когда под влиянием определенных обстоятельств выполнение Банком вышеупомянутых принципов подвержено или может быть подвержено негативному воздействию или поставлено под угрозу.
- 4.2. В целях выявления видов Конфликтов интересов, которые могут возникнуть при предоставлении Инвестиционных услуг, Банк учитывает ситуации, в которых Банк и/или *Связанное с Банком лицо* или Контролирующее лицо
 - 4.2.1. могло бы получить прибыль или избежать финансовых убытков за счет Клиента;
 - 4.2.2. заинтересовано в исходе (результате) предоставляемой Клиенту услуги или осуществляемой от имени Клиента сделки, и эта заинтересованность не соответствует интересам Клиента, касающихся соответствующей услуги или сделки;
 - 4.2.3. в процессе предоставления Инвестиционной услуги одному Клиенту имеет финансовый или иной стимул отдавать предпочтение интересам другого Клиента или интересам группы Клиентов, а не интересам конкретного Клиента;
 - 4.2.4. осуществляет ту же профессиональную деятельность, что и Клиент;
 - 4.2.5. за предоставленные Клиенту Инвестиционные услуги получает или получит от другого лица комиссионное вознаграждение или поощрение (стимул) в форме денег или неденежных выгод или услуг;
 - 4.2.6. выплачиваемое *Связанному с Банком лицу* вознаграждение или предоставляемые ему дополнительные стимулы прямо или косвенно зависят от количественных критериев предоставления Инвестиционных услуг.
- 4.3. В процессе предоставления Банком Инвестиционных услуг Клиенту Конфликт интересов может возникнуть в следующих ситуациях:
 - 4.3.1. при одновременном исполнении распоряжений двух разных Клиентов на проведение сделок с ФИ;
 - 4.3.2. при одновременном исполнении распоряжений Клиента и собственных распоряжений Банка на проведение сделок с ФИ;
 - 4.3.3. в случае, когда Банк и Клиент желают приобрести один и тот же финансовый инструмент, и Банк отдает предпочтение исполнению своего распоряжения;
 - 4.3.4. при предложении Банком Клиенту финансовых инструментов, на распространение которых Банк заключил договор о распространении и за распространение которых получает комиссионное вознаграждение от эмитента ФИ или от другого лица;
 - 4.3.5. при получении от какого-либо третьего лица (в связи с предоставлением Клиенту услуги) Банком или сотрудником Банка какого-либо комиссионного

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	4/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

- вознаграждения или поощрения (стимула) в форме денег или неденежных выгод или услуг;
- 4.3.6. в случае, когда Банк предлагает Клиенту приобрести финансовые инструменты, эмитированные Банком, акционерами Банка или другой Компанией, входящей в Группу;
- 4.3.7. в случае, когда Банк предлагает Клиенту приобрести финансовые инструменты, разработанные Банком;
- 4.3.8. в случае, когда Банк организует для Клиента выпуск финансовых инструментов (облигаций).
- 4.4. **При осуществлении доверительного управления финансовыми инструментами Клиента в соответствии с предоставленными Клиентом полномочиями (при предоставлении услуги индивидуального управления активами)** Банк имеет финансовую заинтересованность в заключении сделки. Возможность возникновения Конфликтов интересов существует, если:
- 4.4.1. в инвестиционный портфель Клиента включаются или для инвестиционного портфеля приобретаются финансовые инструменты, принадлежащие Банку или его акционерам, или эмитированные Банком, его акционерами или другой Компанией, входящей в Группу, или эмитированные в рамках организованного Банком выпуска финансовых инструментов;
- 4.4.2. Банк приобретает, в том числе в качестве платы за услуги получает принадлежащие Клиенту финансовые инструменты или продает их Банку или акционерам Банка;
- 4.4.3. осуществляются сделки, в которых Банк или сотрудники или уполномоченные лица Банка одновременно представляют контрагента, то есть второго участника сделки;
- 4.4.4. находящиеся в управлении ФИ обмениваются на ФИ, упомянутые в пункте 4.4.1;
- 4.4.5. в связи с предоставлением Клиенту услуги Банк или сотрудник Банка получает от какого-либо третьего лица комиссионное вознаграждение или поощрение (стимул) в форме денег или неденежных выгод или услуг;
- 4.4.6. активы Клиента вовлечены в Личную сделку;
- 4.4.7. активы Клиента используются в сделках по финансированию ценных бумаг (*SFTs*);
- 4.4.8. Клиент не соответствует целевому рынку конкретной услуги, но Банк может быть заинтересован в предоставлении Клиенту данной услуги в случаях, упомянутых в пунктах 4.4.1- 4.4.7.
- 4.5. **При осуществлении доверительного управления финансовыми инструментами Клиента в соответствии с предоставленными Клиентом полномочиями (при предоставлении услуги индивидуального управления активами)** возможность возникновения у Банка Конфликтов интересов существует, если
- Банк имеет существенные деловые отношения с Европейским акционерным обществом, в акции которого инвестированы денежные средства Клиента, или
 - Банку принадлежат акции данного Европейского акционерного общества, которые в свою очередь дают Банку право на участие в управлении данным Европейским акционерным обществом.
- 4.6. При исполнении распоряжений Клиента на сделки с ФИ Банк действует в интересах Клиента в соответствии с настоящей Политикой и соблюдает требования Политики исполнения клиентских распоряжений. Если сделка с финансовыми инструментами соответствует интересам Клиента, однако существует вероятность возникновения Конфликта интересов (в том числе во всех случаях, упомянутых в пунктах 4.2.1- 4.4.8), то до осуществления данной сделки Банк четко, ясно и в понятной форме раскрывает Клиенту информацию о вероятности, сути или источниках возникновения и возможностях предотвращения или уменьшения Конфликта интересов.

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	5/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

5. Меры по выявлению и предотвращению конфликтов интересов и управлению ими

- 5.1. Банк осуществляет все необходимые меры для выявления обстоятельств, вызывающих или могущих вызвать Конфликт интересов, который создает серьезную угрозу или наносит урон интересам одного или нескольких Клиентов в отношении конкретных видов Инвестиционных услуг, предоставляемых Банком или третьим лицом от имени Банка.
- 5.2. Определяя меры предотвращения Конфликтов интересов, Банк обеспечивает их соразмерность с величиной и профессиональной деятельностью Банка, а также с серьезностью угрозы интересам Клиентов. Банк организует систему и меры, направленные на предотвращение конфликтов интересов, в целях обеспечения:
- 5.2.1. необходимой степени независимости, то обеспечения ситуации, когда лица, деятельность которых сопряжена с риском возникновения Конфликта интересов, и лица, осуществляющие в Банке надзор и контроль над Конфликтами интересов или принимают решения по урегулированию Конфликта интересов, по возможности не находятся во взаимном подчинении;
- 5.2.2. ситуации, когда лица, деятельность которых сопряжена с риском возникновения Конфликта интересов, не могут влиять на лиц, осуществляющих в Банке надзор и контроль над Конфликтами интересов или принимающих решения по урегулированию Конфликта интересов, а также не могут влиять на их действия и решения в отношении лиц, деятельность которых сопряжена с риском возникновения Конфликта интересов.
- 5.3. Банк постоянно контролирует и предотвращает обмен информацией между *Связанными с Банком лицами*, деятельности которых присущ риск Конфликта интересов, если обмен информацией может нанести урон интересам одного или нескольких Клиентов.
- 5.4. Банк осуществляет отдельный надзор за *Связанными с Банком лицами*, чьи основные должностные обязанности заключаются в совершении действий от имени Клиентов или предоставлении услуг Клиентам, или за *Связанными с Банком лицами*, представляющими другие интересы, в том числе интересы Банка, которые могут вступить в конфликт с интересами Клиента.
- 5.5. Банк устраняет прямую связь между вознаграждением, выплачиваемым *Связанным с Банком лицам*, или доходами, получаемыми *Связанными с Банком лицами*, деятельность которых связана с предоставлением различающихся Инвестиционных услуг, если Конфликт интересов может возникнуть в отношении действий, осуществляемых в процессе предоставления Инвестиционных услуг.
- 5.6. Банк формирует политику выплаты сотрудникам вознаграждения, стимулирования и оценки сотрудников таким образом, что она не противоречит и не препятствует надлежащему выполнению обязанности Банка действовать в интересах Клиента в процессе предоставления Инвестиционных услуг. Выплата сотрудникам вознаграждения, цели профессиональной деятельности и иные аспекты не формулируются таким образом, чтобы это могло мотивировать *Связанных с Банком лиц* рекомендовать частному Клиенту или побуждать частного Клиента к приобретению конкретного ФИ (или совершать сделку с конкретным ФИ в рамках предоставления Клиенту услуги доверительного управления активами), если в то же самое время может быть проведена другая сделка с другим ФИ и эта сделка в большей мере отвечает интересам этого Клиента.
- 5.7. В соответствии со своими внутренними нормативными документами Банк осуществляет необходимые меры, направленные на предотвращение или ограничение ненадлежащего влияния третьих лиц на процесс предоставления Инвестиционных услуг.
- 5.8. Банк постоянно контролирует и/или предотвращает одновременное или последовательное вовлечение *Связанных с Банком лиц* в процесс оказания разных Инвестиционных услуг, если такое вовлечение может ослабить надлежащее управление Конфликтом интересов.

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	6/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

- 5.9. В случаях, когда Банк намерен распространять ФИ, выпущенные Банком или Компанией, входящей в Группу, Клиентам, инвесторам Банка или фондам альтернативных инвестиций, управляемым Компанией, входящей в Группу, Банк оценивает необходимость воздержаться от осуществления сделки, если не представляется возможным управлять Конфликтом интересов так, чтобы было предотвращено любое неблагоприятное влияние на вышеупомянутых инвесторов.
- 5.10. В случаях, когда Банк распространяет ФИ, не разработанные самостоятельно Банком, Банк осуществляет необходимые мероприятия, направленные на получение информации о целевом рынке, предназначенном для данных ФИ, стратегии распространения и сопутствующих рисках; Банк принимает полученную информацию во внимание при распространении соответствующего ФИ.
- 5.11. Банк обеспечивает наличие внутренней организационной структуры, которая снижает вероятность возникновения Конфликта интересов.
- 5.12. Для устранения вероятности возникновения Конфликта интересов Банк:
- 5.12.1. уведомляет *Связанных с Банком лиц* об ограничениях на Личные сделки, установленных в отношении *Связанных с Банком лиц*;
 - 5.12.2. осуществляет надзор за Личными сделками *Связанных с Банком лиц* и контролирует данные сделки;
 - 5.12.3. уведомляет сотрудников Банка, вовлеченных в процесс предоставления Инвестиционных услуг, об установленных ограничениях на обмен информацией;
 - 5.12.4. запрещает *Связанным с Банком лицам* осуществлять сделки с использованием инсайдерской (внутренней) информации, которая доступна *Связанному с Банком лицу* и другим сотрудникам Банка в связи с их должностными обязанностями в Банке или на ином правомерном основании;
 - 5.12.5. запрещает *Связанным с Банком лицам* осуществлять сделки с использованием или неправомерным разглашением конфиденциальной информации, относящейся к сделке;
 - 5.12.6. запрещает *Связанным с Банком лицам* рекомендовать третьему лицу проведение такой сделки, которая лицу, порекомендовавшему сделку, создает Конфликт интересов или ситуацию для возникновения Конфликта интересов;
 - 5.12.7. запрещает *Связанным с Банком лицам* раскрывать информацию или высказывать мнение третьему лицу в следующем случае:
раскрывающая сторона (лицо, раскрывшее информацию) знает или была бы обязана знать, что в результате раскрытия данной информации третье лицо проведет или могло бы провести или рекомендовать другому лицу провести такую сделку, которая раскрывающей стороне создает Конфликт интересов или ситуацию, в которой вероятно возникновение Конфликта интересов.
 - 5.12.8. Если Банк распространяет Клиентам разработанные Банком финансовые инструменты, Банк:
 - 5.12.8.1. анализирует целевой рынок, предназначенный для данных ФИ, и разрабатывает стратегию распространения, соответствующую конкретному целевому рынку, с целью обеспечения соответствия сделки интересам Клиента;
 - 5.12.8.2. оценивает риски, присущие сделке с ФИ;
 - 5.12.8.3. 1 (один) раз в год пересматривает предлагаемые и продаваемые ФИ и определяет, является ли предусмотренная стратегия распространения по-прежнему целесообразной;
 - 5.12.8.4. для всех дистрибьютеров ФИ обеспечивает доступность информации о соответствующем ФИ (подача распоряжений, процесс утверждения ФИ, целевой рынок для ФИ);
 - 5.12.8.5. предоставляет Клиентам информацию о параметрах ФИ, разъясняет разницу между ФИ и приравняваемыми к ним инструментами в таких аспектах как соотношение риска и доходности, сопутствующие риски,

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	7/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

ликвидность и уровень нормативно-правовой защиты, предусмотренной для Клиентов.

- 5.13. В связи с предоставлением Клиенту Инвестиционных услуг Банк не платит третьим лицам и не получает от третьих лиц, за исключением Клиента, которому предоставляется конкретная Инвестиционная услуга, или лица, действующего от имени этого Клиента, никакие комиссии или иные платежи, а также не предоставляет и не получает никакие иные неденежные выгоды. Исключение составляют:
- 5.13.1. установленные стандартные платежи за предоставление соответствующей Инвестиционной услуги, такие как стоимость кастодильных услуг (хранение ФИ), комиссия за расчеты по сделкам, комиссия за конвертацию, установленные регулятивными органами сборы, стоимость юридических услуг), которые по своей сути не противоречат и не препятствуют надлежащему выполнению обязанности Банка действовать в соответствии с принципами добросовестности, справедливости и профессионализма и в полном соответствии с интересами Клиентов в процессе предоставления Инвестиционных услуг;
- 5.13.2. соответствующие платежи, взимаемые в процессе предоставления Инвестиционных услуг (таких как брокерские услуги или сопутствующие инвестиционные услуги) в случаях, когда соответствующая плата или выгода предоставляется или принимается с целью улучшения качества предоставляемой Клиенту услуги и когда это не оказывает негативного влияния на выполнение Банком обязанности действовать в соответствии с принципами добросовестности, справедливости и профессионализма и в полном соответствии с интересами Клиентов в процессе предоставления Инвестиционных услуг. Платеж или неденежная выгода имеет негативное влияние, если в результате получения такого платежа или неденежной выгоды предоставление соответствующей Инвестиционной услуги Клиенту становится предвзятым (необъективным) или искаженным;
- 5.13.3. неденежные выгоды: предоставляя услуги доверительного управления активами (например, услугу портфельного управления), Банк вправе предоставлять и получать неденежные выгоды незначительного объема, которые могут способствовать улучшению качества предоставляемой Клиенту Инвестиционной услуги и которые соответствуют критериям, установленным статьей 133.¹⁷ (5) или (6) Закона о рынке финансовых инструментов;
- 5.13.4. платежи и выгоды, получаемые Банком в процессе предоставления услуги доверительного управления активами (услуги портфельного управления), если эти платежи и выгоды в полном объеме и в возможно кратчайшие сроки после их получения передаются тем Клиентам, за чьи активы (находящиеся в доверительном управлении) данные платежи или выгоды были получены. Упомянутые в этом пункте платежи и выгоды распределяются между Клиентами в соответствии с положениями «Политики исполнения клиентских распоряжений на сделки с финансовыми инструментами».
- 5.14. В рамках услуги индивидуального управления активами Банк устанавливает условие, применимое к сотруднику Банка, который принимает решения
- об установлении, изменении или прекращении деловых отношений с Европейским акционерным обществом, в акции которого инвестированы денежные средства Клиента, или
 - об участии в управлении данным Европейским акционерным обществом.
- Данный сотрудник Банка функционально и структурно (иерархически) отделен от сотрудника Банка, который предоставляет услугу индивидуального управления активами.
- 5.15. Если Банк платит, предоставляет или получает платеж или выгоду, упомянутую в пункте 5.13, то перед предоставлением Инвестиционной услуги Банк четко и ясно раскрывает Клиенту информацию о наличии, виде и сумме данного платежа или данной выгоды. В случаях, когда до момента предоставления услуги сумму точно определить не

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	8/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

представляется возможным, Банк указывает метод расчета суммы. В случае необходимости Банк также информирует Клиента о механизмах выплаты платежа или передачи или получения выгоды. Банк раскрывает вышеупомянутую информацию в полном объеме, достоверной манере и в понятной Клиенту форме.

- 5.16. В Банке разработана также «Процедура предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг». При выявлении ситуации, в которой вероятно возникновение Конфликта интересов, необходимо незамедлительно сообщать о возникновении Конфликта интересов, в который вовлечены или могут быть вовлечены *Связанные с Банком лица*, и действовать в предусмотренном Процедурой порядке с тем, чтобы предотвратить или уменьшить Конфликт интересов.

6. Заключительные положения

- 6.1. Банк разрабатывает и утверждает Процедуру предотвращения конфликта интересов (в сделках с финансовыми инструментами), регуливающую условия и порядок предотвращения Конфликта интересов.
- 6.2. При предоставлении Клиенту Инвестиционных услуг Банк руководствуется принципами добросовестности и справедливости в отношении со всеми Клиентами и обеспечивает соблюдение Кодекса корпоративной этики Baltic International Bank SE.
- 6.3. Если организационные или административные меры, установленные Банком для управления Конфликтами интересов в соответствии с требованиями Закона о рынке финансовых инструментов, являются явно **недостаточными** для предотвращения (с разумной степенью уверенности) риска нанесения урона интересам Клиентов, Банк четко и ясно раскрывает Клиенту суть (характер) и причины возникновения Конфликтов интересов, а также информацию о мерах, осуществленных Банком для предотвращения возможного ущерба интересам Клиента. Банк раскрывает:
- 6.3.1. информацию о том, что организационные и административные меры, установленные Банком для управления Конфликтами интересов, явно недостаточны для предотвращения (с разумной степенью уверенности) риска нанесения урона интересам Клиента;
- 6.3.2. конкретное описание того Конфликта интересов, который возникает в процессе предоставления соответствующей Инвестиционной услуги, с учетом особенностей Клиента, которому Банк раскрывает данную информацию;
- 6.3.3. общий характер и причины возникновения Конфликта интересов; риски, возникающие у Клиента вследствие Конфликта интересов; информацию об осуществленных Банком мерах, направленных на снижение этих рисков.
- 6.4. Банк раскрывает информацию, упомянутую в пункте 6.3, в такой манере и в таком объеме, который позволяет Клиенту принять обоснованное решение в отношении Инвестиционной услуги, в связи с которой возникает Конфликт интересов.
- 6.5. Банк хранит и постоянно обновляет информацию о тех видах Инвестиционных услуг, которые предоставлены Банком (или которые Банк продолжает предоставлять) или которые предоставлены или предоставляются от имени Банка и которые послужили или могут послужить причиной возникновения Конфликта интересов, представляющего серьезную угрозу интересам одного или нескольких Клиентов. Не реже одного раза в календарном году Правление получает отчет об упомянутых в данном пункте Инвестиционных услугах и вызванных ими или потенциальных Конфликтах интересов.
- 6.6. Совет регулярно (не реже одного раза в год) пересматривает настоящую Политику. В процессе пересмотра Политики Совет анализирует и оценивает случаи, когда у Банка в соответствии с Политикой возникла обязанность по раскрытию Клиенту упомянутой в Политике информации о наличии или риске возникновения Конфликта интересов. Совет руководствуется принципом, что наличие таких случаев свидетельствует о возможной неполноте Политики в соответствующем аспекте.

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	9/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	------

- 6.7. Изменения и дополнения к Политике публикуются на сайте Банка <https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3> и вступают в силу в день их утверждения Советом при условии, что Банком не установлена другая дата вступления в силу изменений и дополнений.

7. Ответственность и контроль

- 7.1. Политику утверждает Совет.
- 7.2. Правление отвечает за создание механизма предотвращения Конфликтов интересов и осуществляет контроль над соблюдением Политики.
- 7.3. Руководители и сотрудники структурных подразделений обязаны соблюдать Политику и выполнять предписанные требования.
- 7.4. В соответствии с «Процедурой предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг» *Связанные с Банком лица* обязаны своевременно предоставлять Управлению по контролю нормативно-правового соответствия полную информацию о Личных сделках, проведенных *Связанными с Банком лицами* и их *Связанными лицами*.
- 7.5. Управление по контролю нормативно-правового соответствия обязано регулярно пересматривать Политику и вносить в нее изменения в соответствии с установленным правлением планом по актуализации внутренних нормативных документов Банка. Изменения вносятся не реже одного раза в год или в случае необходимости с учетом изменений во внутренних и внешних нормативных актах, обязательных для исполнения Банком, или с учетом изменений в организационной структуре Банка.

Связанные документы и нормативно-правовая база

Связанные документы:

- Кодекс корпоративной этики Baltic International Bank SE;
- Процедура предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг.

Нормативно-правовая база

Политика разработана в соответствии со следующими законами, действующими в Латвийской Республике:

- Закон о кредитных учреждениях;
- Коммерческий закон;
- Закон о рынке финансовых инструментов.

PO/240/089/V03	Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг	В силе с: 15.11.2020 г., Рига	K4, P2, I2, V1	10/10
----------------	--	-------------------------------	----------------	-------