



АО „LPB Bank”

Политика по управлению конфликтом интересов

Версия 13
Рига, 14.10.2021



УТВЕРЖДЕНА
АО «LPB Bank»
Рига, на заседании Совета от
14.10.2021 г. протокол №25-2/23

АО «LPB Bank»
**Политика по управлению конфликтом
интересов**

1. Термины и сокращения

- 1.1. **Сторонняя услуга** – действия, которые необходимы для обеспечения деятельности Банка и которые Банк не осуществляет сам, а делегирует другим лицам в соответствии с требованиями, изложенными в Политике сторонних услуг и Процедуру предоставления сторонних услуг.
- 1.2. **Законы, правила и стандарты о соответствии (*compliance laws, rules and standards*)** – законы и другие правовые акты, регулирующие деятельность Банка, стандарты, кодексы профессиональной деятельности и этики, установленные саморегулирующими органами и связанные с деятельностью Банка, а также другие стандарты принятых норм, связанные с деятельностью Банка.
- 1.3. **Банк** – АО «LPB Bank».
- 1.4. **Стратегия развития Банка** – Стратегия развития АО «LPB Bank», утвержденная соответствующим решением Совета Банка и опубликованная в модуле NORMS информационной системы Банка Lotus.
- 1.5. **Организационная структура Банка** – организационная структура АО «LPB Bank», утвержденная соответствующим решением Совета Банка и опубликованная в модуле NORMS информационной системы Банка Lotus.
- 1.6. **Финансовая сделка** – финансовые услуги, упомянутые в пункте 4 статьи 1 Закона о кредитных учреждениях Латвийской Республики:
 - 1.6.1. привлечение вкладов и других возвратных средств;
 - 1.6.2. кредитование;
 - 1.6.3. финансовый лизинг;
 - 1.6.4. платежные услуги;
 - 1.6.5. выпуск и обслуживание безналичных платежных средств, не связанных с предоставлением платежных услуг;
 - 1.6.6. торговля от своего имени или от имени Клиента валютой, или финансовыми договорами;
 - 1.6.7. доверительные операции (трастовые операции);
 - 1.6.8. предоставление Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг;

- 1.6.9. выдача поручительств и таких обязательственных актов, с помощью которых берется на себя обязанность отвечать перед кредитором за долг третьего лица;
 - 1.6.10. хранение ценностей;
 - 1.6.11. консультации Клиентам по вопросам финансового характера;
 - 1.6.12. предоставление такой информации, которая связана с улаживанием долговых обязательств Клиента;
 - 1.6.13. другие сделки, которые, по существу, подобны вышеупомянутым финансовым услугам;
 - 1.6.14. выпуск электронных денег.
- 1.7. Сопутствующие инвестиционные услуги** – Сопутствующие инвестиционные услуги, упомянутые в Законе о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики:
- 1.7.1. держание финансовых инструментов;
 - 1.7.2. услуги обмена валюты, если они связаны с предоставлением Инвестиционных услуг.
- 1.8. Инвестиционные услуги** – Инвестиционные услуги, упомянутые в Законе о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики:
- 1.8.1. принятие и отправка решений в отношении одного или нескольких финансовых инструментов;
 - 1.8.2. выполнение поручений от имени Клиента;
 - 1.8.3. управление портфелем;
 - 1.8.4. осуществление сделок от имени Банка;
 - 1.8.5. инвестиционные консультации.
- 1.9. Внутренние нормативные документы** – документы, изданные Банком, и регламентирующие деятельность Банка и отдельных его структурных подразделений или сотрудников, например, политики, процедуры, положения, инструкции.
- 1.10. Конфликт интересов** – ситуация, в которой:
- 1.10.1. сотрудник Банка при осуществлении Финансовых сделок или любых других сделок от имени Банка, при принятии решений в рамках должностных обязанностей или при рассмотрении поданных в Банк заявлений, жалоб и других подобных документов имеет личную прямую, или косвенную имущественную, или неимущественную заинтересованность (например, затрагивает интересы самого сотрудника, родственников сотрудника, супруга или партнеров по сделкам);
 - 1.10.2. Лица, связанные с Банком, или Лица, связанные с кредитным учреждением, имеют личную прямую или косвенную имущественную, или неимущественную заинтересованность (например, затрагивает интересы самого сотрудника, родственников сотрудника, супруга или партнеров по сделкам) в результате сделки, осуществленной Клиентом при посредничестве Банка.
- 1.11. Клиент** – юридическое или физическое лицо, или объединение таких лиц, которому Банк обеспечивает Финансовую сделку.
- 1.12. Лица, связанные с кредитным учреждением** – лица, которые являются:

- 1.12.1. Председатель, член Правления или Совета, Привлеченный агент Банка или другое лицо, которое от имени Банка, при принятии существенных решений, создает для него гражданско-правовые обязательства;
 - 1.12.2. Председатель, член Правления или Совета Привлеченного агента Банка или другое лицо, которое от имени агента Банка, при принятии существенных решений, создает для него гражданско-правовые обязательства;
 - 1.12.3. Сотрудник Банка или Привлеченного им агента, а также другое физическое лицо, вовлеченное в предоставление Инвестиционных услуг, осуществляемое Банком, и деятельность которого Банк контролирует;
 - 1.12.4. физическое лицо, которое непосредственно вовлечено в предоставление Сторонней услуги Банку или Привлеченному им агенту при оказании Инвестиционных услуг.
- 1.13. **Лица, связанные с Банком** – лица, которые считаются лицами, связанными с Банком, в соответствии с процедурой идентификации Лиц Банка, связанных с Банком.
- 1.14. **Личная сделка** – торговая сделка с финансовыми инструментами, совершенная Лицом, связанным с кредитным учреждением, или совершенная от имени этого лица, если соблюден по меньшей мере один из следующих критериев:
- 1.14.1. Лицо, связанное с кредитным учреждением, действует вне сферы деятельности, в которой оно выполняет свои профессиональные обязанности;
 - 1.14.2. сделка осуществляется от имени какого-либо лица, упомянутого в дальнейшем:
 - 1.14.2.1. самого Лица, связанного с кредитным учреждением;
 - 1.14.2.2. любого лица, с которым у него имеются родственные связи (супруг Лица, связанного с кредитным учреждением, или его партнер, приравняемый к супругу в понимании Закона, правил и стандартов о соответствии; находящийся на иждивении ребенок или неродной ребенок; другой родственник, с которым он на момент совершения Личной сделки проживал в одном домохозяйстве по меньшей мере один год) или с которым у него имеются тесные связи (например, юридическое лицо, в котором Лицо, связанное с кредитным учреждением, имеет 100% участие и единолично участвует в его управлении);
 - 1.14.2.3. лица, в отношении которого у Лица, связанного с кредитным учреждением, в связи с результатом сделки, имеется прямая или косвенная имущественная заинтересованность в исходе сделки, не являющаяся платой или комиссионной платой за выполнение сделки.
- 1.15. **Регистр Личных сделок** – Регистр Личных сделок, созданный Банком в соответствии с Законом о рынке финансовых инструментов, в котором хранится и постоянно актуализируется информация о Личных сделках.
- 1.16. **Привлеченный агент** – физическое или юридическое лицо, которое от имени Банка рекламирует Клиентам, или потенциальным Клиентам инвестиционные услуги или сопутствующие услуги, предоставляемые Банком, получает от Клиентов и направляет им указания и распоряжения в отношении Инвестиционных услуг или финансовых инструментов, размещает финансовые инструменты, или дает консультации Клиентам или потенциальным Клиентам в отношении упомянутых финансовых инструментов или услуг. Использование Привлеченных агентов происходит в порядке, установленном в Агентской процедуре Банка, и их использование допустимо с момента, когда Агентская политика предусматривает

использование такого вида агента.

1.17. **Политика** – политика по управлению конфликтом интересов Банка.

2. Цель

2.1. Цель Политики – установить основные принципы и элементы для обеспечения:

- 2.1.1. осуществления необходимых мероприятий для идентификации обстоятельств, которые вызывают или могут вызвать Конфликт интересов, создающий существенную угрозу или причиняющий вред интересам одного или нескольких Клиентов, и по возможности предотвратить или уменьшить Конфликты интересов и их негативные последствия, которые могут возникнуть при обеспечении Финансовой сделки;
- 2.1.2. предотвращения Конфликтов интересов между Банком и его сотрудниками, членами Правления и Совета, акционерами, а также между упомянутыми лицами.

3. Общие условия

3.1. В рамках управления ситуациями Конфликта интересов Совет Банка:

- 3.1.1. осуществляет надзор за периодическим усовершенствованием системы предотвращения Конфликта интересов в соответствии с изменениями в деятельности Банка и влияющих на деятельность Банка внешних обстоятельствах;
- 3.1.2. утверждает Политику, в том числе необходимые изменения;
- 3.1.3. определяет корпоративные ценности Банка, в том числе высокие стандарты профессиональной деятельности и этики (согласно требованиям, установленным Кодексом профессиональной деятельности и этики Банка) для обеспечения того, чтобы члены Совета, члены Правления, руководители структурных подразделений Банка, а также другие сотрудники выполняли свои обязанности с большой добросовестностью, в выполнении своих должностных обязанностей и принятии решений были объективны, соблюдали Законы, правила и стандарты о соответствии, соблюдали конфиденциальность информации о сделке и Клиенте, коммерческую тайну, их действия и поведение, соответствовали высоким этическим стандартам.

3.2. В рамках управления ситуациями Конфликта интересов Правление Банка:

- 3.2.1. обеспечивает управление ситуациями конфликта интересов в Банке, реализуя установленную Советом Банка Политику;
- 3.2.2. утверждает процедуру управления ситуациями Конфликта интересов Банка, Процедуру о порядке получения сотрудниками Банка и лицами, связанными с кредитным учреждением, инвестиционных услуг;
- 3.2.3. утверждает необходимые Внутренние нормативные документы, в том числе изменения;
- 3.2.4. обеспечивает соответствующую квалификацию и достаточный опыт сотрудников Банка в соответствии с требованиями, установленными Политикой персонала Банка;
- 3.2.5. обеспечивает введение установленных Советом Банка стандартов профессиональной деятельности и этики, и обеспечивает предотвращение Конфликтов интересов сотрудников в соответствии с Кодексом профессиональной деятельности и этики Банка, и др. требованиями,

установленными во Внутренних нормативных документах;

- 3.2.6. обеспечивает внедрение установленной Советом Банка Политики по управлению конфликтом интересов Банка и утверждает соответствующие Внутренние нормативные документы.
- 3.3. Банк, устанавливая разделение вопросов по надзору членов Правления и Совета, решая вопросы относительно организационной структуры Банка, а также в другие вопросы подчиненности, обеспечивает уклонение от возникновения ситуаций Конфликта интересов.
- 3.4. Политика пересматривается не реже одного раза в год для обеспечения ее актуальности и соответствия изменениям в деятельности Банка и влияющих на деятельность Банка внешних условиях, или после внесения изменений в Законы, правила и стандарты о соответствии, регулирующие указанные Политикой вопросы. Необходимые изменения в Политике утверждаются Советом Банка.
- 3.5. При выполнении требований Политики, структурные подразделения и сотрудники Банка должны соблюдать не только Внутренние нормативные документы, но и обязательные для Банка Законы, правила и стандарты о соответствии (Закон о кредитных учреждениях, Закон о рынке финансовых инструментов и Нормативные правила № 227 Комиссии рынка финансов и капитала от 01.12.2020 г. «Нормативные правила создания системы внутреннего контроля» и т. д.).
- 3.6. При выполнении требований Политики структурные подразделения и сотрудники Банка должны обеспечивать выполнение своих обязанностей в таком объеме и качестве, чтобы в результате ими выполненных трудовых обязанностей Банк не нарушал требования Внутренних нормативных документов и обязательных для него Законов, правил и стандартов о соответствии.
- 3.7. Банк обеспечивает создание такой внутренней организационной структуры, чтобы идентифицировать и предотвращать конфликты интересов, которые во время осуществления финансовых сделок могут возникнуть между Банком, в том числе его сотрудниками, Привлеченными агентами, лицами, которые прямо или косвенно контролируют Банк, Лицами, связанными с Банком, Лицами, связанными с кредитным учреждением, и Клиентом, а также между его Клиентами, а также в целях предотвращения потенциальных Конфликтов интересов между Банком и его сотрудниками, членами Правления и Совета, а также между упомянутыми лицами.
- 3.8. Во время оказания Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг, Банк может предоставлять и получать от третьих лиц финансовые и нефинансовые блага, и любые такие блага, которые Банк предоставляет или получает от третьих лиц, не являющихся Клиентом, считаются поощрением.
- 3.9. Осуществляемые Банком действия для предотвращения возникновения ситуаций конфликта интересов в связи с упомянутыми в пункте 3.8 поощрениями, установлены в процедуре управления конфликтом интересов Банка. Банк обеспечивает разглашение соответствующей информации Клиентам путем размещения Информации о поощрениях в связи с Инвестиционными услугами и Сопутствующими инвестиционными услугами на сайте Банка в разделе Инвестиции.
- 3.10. Члены Совета и Правления действуют при принятии решений независимо (*independence of mind*) и только в интересах Банка, с учетом Политики, в т. ч. предельной величины, установленной в процедуре по управлению конфликтами интересов для объема ситуации конфликта интересов, по которому она классифицировалась бы как существенная ситуация конфликта интересов.

4. Возникновение, обнаружение и предотвращение Конфликтов интересов

4.1. Конфликт интересов может возникнуть между:

- 4.1.1. Банком и Клиентом;
- 4.1.2. сотрудником Банка и Клиентом;
- 4.1.3. привлеченным агентом Банка и Клиентом;
- 4.1.4. лицом, которое напрямую или косвенно контролирует Банк и Клиента;
- 4.1.5. клиентами Банка;
- 4.1.6. лицом, которое связано с Банком, или между Лицом, которое связано с кредитным учреждением, и Клиентом;
- 4.1.7. Банком и его сотрудником, членом Правления, Совета, акционером;
- 4.1.8. сотрудниками Банка, членами Правления и Совета;
- 4.1.9. сотрудником Банка как сотрудником и Клиентом одновременно.

4.2. Конфликт интересов может возникнуть в ситуациях, когда:

4.2.1. Банк, сотрудники Банка, Лица, связанные с Банком, Лица, связанные с кредитным учреждением, или лицо, которое напрямую или косвенно контролирует Банк:

- 4.2.1.1. могло бы получить прибыль или предотвратить свои финансовые убытки за счет Клиента;
- 4.2.1.2. заинтересовано в результате оказанной Клиенту услуги или совершенной от имени Клиента сделки, которая не соответствует интересам Клиента;
- 4.2.1.3. заинтересовано действовать в пользу другого Клиента или группы Клиентов;
- 4.2.1.4. заинтересовано действовать в пользу другого сотрудника, члена Правления или Совета;
- 4.2.1.5. заинтересовано действовать совместно (как родственники, партнеры по сделке и т. п.) с каким-либо другим сотрудником Банка, членом Правления или Совета противоречии с интересами Банка;
- 4.2.1.6. ведет такую же профессиональную деятельность, что и Клиент;
- 4.2.1.7. получает или получит вознаграждение за оказанную Клиенту услугу от другого лица в виде денег, товаров или услуг, которое не является стандартной платой за эту услугу;
- 4.2.1.8. принимая подарки или поощрения от партнеров по сотрудничеству, Клиентов или других заинтересованных сторон, которые могут влиять на принятие добросовестных решений;
- 4.2.1.9. во время предоставления Инвестиционных услуг (принятие и отправление распоряжений в отношении одного или нескольких финансовых инструментов или исполнение распоряжений от имени Клиента), или передачи на исполнение распоряжения о сделках с финансовыми инструментами с одновременным совершением сделок за счет Банка;
- 4.2.1.10. в случае совмещения должностей (должность в Банке и должность в другой компании);
- 4.2.1.11. в деловом сотрудничестве с членами семьи или друзьями, или с принадлежащими им компаниями;
- 4.2.1.12. в сотрудничестве или в отношениях с конкурентами Банка;

4.2.1.13.сотрудники, члены Правления, Совета несанкционированно используют информацию, полученную в рамках выполнения трудовых обязанностей, с целью получения каких-либо материальных благ для себя или Связанных лиц.

4.2.2. сотрудники Банка, Лица, связанные с Банком, Лица, связанные с кредитным учреждением, или лицо, которое напрямую или косвенно контролирует Банк, могло бы получать прибыль или предотвратить свои финансовые убытки за счет Банка.

4.3. Идентификация Конфликта интересов:

4.3.1.структурные подразделения Банка используют всю имеющуюся в их распоряжении информацию, чтобы в пределах своих возможностей идентифицировать все возможные обстоятельства и ситуации, которые могут вызвать или создать основу для конфликтов интересов в связи с определенными видами услуг Банка, оказываемыми этими структурными подразделениями;

4.3.2.при анализе потенциальных ситуаций конфликта интересов в Банке принимается, что конфликт интересов существует в любом случае, когда принятое сотрудниками решение об оказанной конкретному Клиенту услуге Банка, материально и существенно повлияло на интересы другого лица (например, Банка, его сотрудника, другого Клиента и т.п.), а не обоснованные соображения о соответствующей сделке только и исключительно в интересах соответствующего Клиента;

4.3.3.сотрудники идентифицируют ситуации (пункт 4.2), которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, создающий существенную угрозу или причиняющий вред интересам одного или нескольких Клиентов, и обеспечивают меры по предотвращению конфликта интересов (пункт 4.5);

4.3.4. для содействия более широкой идентификации ситуаций конфликтов интересов в Банке обеспечивается анонимная система оповещения в соответствии с процедурой Информационной системы управления Банка, которая позволяет сотрудникам сообщать о бывших или существующих ситуациях, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов.

4.4. Обнаружение конфликтов интересов:

4.4.1.Банк публикует информацию о Политике на своем сайте www.lpb.lv;

4.4.2.если организационные или административные меры, которые Банк в соответствии с требованиями Политики или других Внутренних нормативных документов установил для управления конфликтами интересов в отношении предоставления Инвестиционных услуг, недостаточны для того, чтобы с должной уверенностью обеспечить, что риск причинения вреда интересам Клиента будет предотвращен. Сотрудники ясно объясняют Клиенту сущность и источники конфликта интересов, а также меры, которые должны быть предприняты для уменьшения этих рисков перед тем, как начать предоставление Инвестиционной услуги Клиенту, с учетом требований к способам обмена информацией, связанной с Инвестиционными услугами, указанных в статье 126.1 Закона о рынке финансовых инструментов;

4.4.3. в любом случае, когда разглашение ситуации Конфликта интересов требуется со стороны Клиента, сотрудник должен незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю, который информирует об этом руководителя Департамента контроля соответствия деятельности Банка, и должен получить и выполнить дальнейшие распоряжения по разглашению и предотвращению

ситуации конфликта интересов;

4.4.4. невзирая на упомянутое в пункте 4.4.3, сообщение о ситуациях конфликта интересов может происходить также в соответствии с пунктом 4.3.4.

4.5. Банк осуществляет следующие мероприятия для предотвращения ситуаций конфликта интересов:

4.5.1. ограничения подчиненности сотрудников Банка;

4.5.2. ограничения на предоставление более благоприятных условий;

4.5.3. ограничения на осуществление сделок, в том числе Личных сделок;

4.5.4. ограничения на получение дополнительных благ, которые не являются платой за предоставление услуг Банка, от третьих лиц;

4.5.5. воздержание от осуществления сделки или принятия решения и информирование о конфликте интересов;

4.5.6. ограничения на совмещение должностей и коммерческой деятельности для сотрудников Банка, членов Правления и Совета;

4.5.7. ограничение доступа сотрудников Банка к информации Банка;

4.5.8. реализуемые Департаментом контроля соответствия деятельности Банка проверки для идентификации того, выполняют ли сотрудники Банка свои трудовые обязанности в соответствии с условиями Процедуры по управлению конфликтом интересов Банка, а также других Внутренних нормативных документов.

5. Основные принципы управления ситуациями конфликта интересов

5.1. Правление Банка обеспечивает такое управление ситуациями конфликта интересов, чтобы обеспечивать:

5.1.1. своевременную идентификацию ситуаций конфликта интересов и управление ими и действия по предотвращению ситуаций конфликта интересов;

5.1.2. предотвращение возникновения таких ситуаций, в которых у сотрудников Банка при исполнении своих должностных обязанностей возникает или может возникнуть конфликт интересов;

5.1.3. чтобы выполняющие действия структурные подразделения, между которыми возникает или может возникнуть конфликта интересов, являлись взаимно независимыми (например, определены информационные барьеры, определена различная организационная подчиненность);

5.1.4. чтобы представляемая Банком Клиентам или потенциальным Клиентам информация являлась ясной, точной, достоверной и не вводящей в заблуждение;

5.1.5. чтобы условия сделок Банка с Лицами, связанными с Банком, и Лицами, связанными с кредитным учреждением, не отличались от условий подобных сделок Банка с не связанными с Банком лицами и не противоречили интересам Банка и его Клиентов;

5.1.6. установление ограничений на совершение Личных сделок;

5.1.7. регулярную актуализацию Внутренних нормативных документов;

5.1.8. осуществление надзора за управлением ситуациями конфликта интересов;

5.1.9. чтобы каждый сотрудник Банка был обязан сообщать своему непосредственному руководителю о каждом случае, когда он попадает в

- конфликт интересов, и воздерживаться от совершения соответствующей сделки;
- 5.1.10. разработка необходимых для реализации Политики Внутренних нормативных документов, устанавливающих обязанности структурных подразделений и сотрудников Банка;
 - 5.1.11. все необходимые и возможные меры, чтобы идентифицировать и предотвращать конфликты интересов, которые во время Финансовых сделок могут возникнуть между Банком, в том числе его сотрудниками, Привлеченными агентами, лицами, которые прямо или косвенно контролируют Банк, Лицами, связанными с Банком, Лицами, связанными с кредитным учреждением, и Клиентом, а также между его Клиентами;
 - 5.1.12. создание Регистра Личных сделок в соответствии с Процедурой Банка о порядке получения сотрудниками Банка и лицами, связанными с кредитным учреждением, Инвестиционных услуг.
- 5.2. Член Совета и Правления Банка при исполнении своих должностных обязанностей предотвращают возникновение конфликта интересов и воздерживаются от принятия решений по Финансовым сделкам или любым другим сделкам Банка, в которых у Члена Совета или Правления Банка возникает или мог бы возникнуть конфликт интересов.
 - 5.3. Член Совета и Правления Банка сообщает Совету Банка о Финансовых сделках или любых других сделках Банка, в которых у Члена Совета или Правления Банка напрямую или косвенно возникает или мог бы возникнуть конфликт интересов.
 - 5.4. Член Совета и Правления обязан предоставлять информацию о потенциальных ситуациях Конфликта интересов, которые могут возникнуть в связи с его действиями или действиями тесно связанных с ним или с ними лиц в других финансовых учреждениях.

6. Связанные документы

- 6.1. ДЕЛЕГИРОВАННЫЙ РЕГЛАМЕНТ КОМИССИИ (ЕС) 2017/565 от 25.04.2016 года, дополняющий положения Директивы 2014/65/ЕС Европейского Парламента и Совета в части организационных требований и условий функционирования инвестиционных компаний и толкования терминов в рамках указанной Директивы.
- 6.2. Закон о кредитных учреждениях.
- 6.3. Закон о рынке финансовых инструментов.
- 6.4. Нормативные правила № 227 Комиссии рынка финансов и капитала от 01.12.2020 г. «Нормативные правила создания системы внутреннего контроля».
- 6.5. Банковская стратегия развития (текущая).