

1. Общие положения

1.1. Использованные термины:

1.1.1. **Банк** – AS “Latvijas Biznesa banka”.

1.1.2. **Финансовые инструменты** – соглашения, создающие одновременно для одного лица финансовые активы, а для другого лица – финансовые обязательства или капитальные ценные бумаги, которые определены законом Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов».

1.1.3. **Клиент** – в понимании настоящей Политики физическое или юридическое лицо, которому Банк предоставляет финансовые услуги по вкладам или услуги, сопутствующие вкладам.

1.1.4. **Политика** – «Политика предотвращения конфликта интересов при предоставлении услуг по вкладам и связанных с ними услуг» Банка.

1.1.5. **Распоряжение** – Изъявление воли клиента или его уполномоченного лица в отношении Финансовых инструментов (купить, продать, перевести на другой счёт или на счёт другого лица, зарегистрировать, заложить и т. п.), на основании чего Банк начинает выполнение операций с Финансовыми инструментами.

1.1.6. **Связанное лицо** – лицами, связанными с Банком в понимании настоящей Политики, считаются:

1.1.6.1. председатель, член Правления или Совета Банка, привлечённый Банком агент или другое лицо, которые от имени Банка, принимая важные решения, создают для него гражданско-правовые обязательства;

1.1.6.2. председатель, член Правления или Совета общества привлечённого Банком агента или другое лицо, которое привлечено от имени агента, которые, принимая важные решения, создают для него гражданско-правовые обязательства;

1.1.6.3. сотрудник Банка или привлечённого им агента, а также другое физическое лицо, которое вовлечено в оказание услуг по вкладам, выполняемым Банком, чью работу контролирует Банк;

1.1.6.4. физическое лицо, которое непосредственно вовлечено в оказание внешних услуг Банку или привлечённому им агенту при оказании услуг по вкладам.

1.2. Настоящая Политика разработана и реализуется учитывая действующие нормативные акты Европейского Союза и Латвийской Республики, в том числе закон Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов», и регламентирующие требования Комиссии рынка финансов и капитала, а также учитывая величину Банка и стратегию развития Банка.

1.3. Политика и её изменения утверждаются Правлением Банка. Правление Банка регулярно, но не реже одного раза в год, пересматривает Политику, оценивая её соответствие требованиям действующих нормативных актов и спектру услуг, предлагаемых Клиентам Банка, и в случае необходимости актуализирует Политику.

1.4. Банк информирует Клиентов обо всех важных изменениях в своей Политике путём размещения электронной версии обновлённой Политики на Интернет-сайте Банка: www.lbb.lv и, предоставляя информацию в местах оказания Банком своих услуг.

2. Цель Политики

2.1. Целью Политики является идентификация, устранение или решение конфликтов интересов для обеспечения Клиентам Банка справедливого отношения при оказании им связанных с вкладами услуг или при выполнении других операций по вкладам.

2.2. Политика устанавливает основные принципы идентификации и устранения конфликтов интересов, которые в процессе оказания услуг по вкладам и услуг, сопутствующих вкладам, могут возникнуть между Банком, в том числе его сотрудниками, привлечёнными агентами, лицами, прямо или косвенно контролирующими Банк, и Клиентом, а также между Клиентами Банка.

3. Идентификация конфликтов интересов

3.1. Для того, чтобы идентифицировать виды конфликтов интересов, которые могут возникнуть при оказании услуг по вкладам или услуг, сопутствующих вкладам, Банк учитывает ситуации, в которых Банк, Связанное с ним лицо или лицо, прямо или косвенно контролирующее Банк:

- 3.1.1. может получить прибыль или устранить финансовые убытки за счёт Клиента;
- 3.1.2. заинтересован(о) в результате оказываемой Клиенту услуги или осуществляемой от имени Клиента сделки, который не отвечает интересам Клиента;
- 3.1.3. заинтересован(о) действовать в пользу другого Клиента или группы Клиентов;
- 3.1.4. выполняет ту же самую профессиональную работу, что и Клиент;
- 3.1.5. получает или получит от другого лица вознаграждение за оказанную Клиенту услугу в виде денег, товаров или услуг, которые не являются стандартной платой за такую услугу.

3.2. Банк идентифицирует обстоятельства, вызвавшие или способные вызвать конфликт интересов, который создаёт существенную угрозу или вред интересам одного или многих Клиентов, и определяет меры, которые следует предпринять для устранения конфликта интересов:

- 3.2.1. путём выполнения распоряжений Клиента, одновременно осуществляя операции за свой счёт;
- 3.2.2. путём оказания услуг по управлению активами;
- 3.2.3. путём предоставления консультаций об услугах по вкладам и об услугах, сопутствующих вкладам.

3.3. Банк оценивает такие обстоятельства, вызвавшие или способные вызвать конфликт интересов, который создаёт существенную угрозу или вред интересам одного или многих Клиентов, на предмет того:

- 3.3.1. существует ли у Банка, его сотрудников особая заинтересованность в результатах оказанной Клиенту услуги;
- 3.3.2. имеется ли у Банка финансовый стимул защищать интересы одного Клиента или группы Клиентов за счёт интересов любого другого Клиента или группы Клиентов;
- 3.3.3. выражается ли вышеуказанный стимул в виде денег, товаров или услуг, которые не являются стандартным комиссионным сбором, получаемым исполнителем другим образом в качестве комиссионного вознаграждения за оказанную услугу.

4. Устранение конфликтов интересов и управление ими

4.1. Банк разрабатывает и документирует соответствующие внутренние процедуры, которые обеспечивают своевременную идентификацию потенциальной ситуации конфликта интересов и управление ею при оказании услуг по вкладам и услуг, сопутствующих вкладам.

4.2. Банк постоянно контролирует информацию о тех услугах по вкладам и услугах, сопутствующих вкладам, а также о тех ситуациях, которые вызвали или могут вызвать конфликт интересов, существенно угрожающий интересам одного или нескольких Клиентов.

4.3. Чтобы максимально уменьшить возможность возникновения конфликта интересов между Банком, в том числе его сотрудниками, лицами, прямо или косвенно контролирующими Банк, и Клиентом, а также между Клиентами Банка при оказании услуг по вкладам и услуг, сопутствующих вкладам, Банк создаёт отдельные, структурно выделенные подразделения, в обязанности которых входит:

4.3.1. управление Финансовыми инструментами, принадлежащими Банку;

4.3.2. принятие от Клиентов и выполнение Распоряжений по операциям с Финансовыми инструментами или их передачу на исполнение;

4.3.3. управление индивидуальным портфелем принадлежащих Клиенту вкладов и оказание трастовых услуг;

4.3.4. регистрацию операций с Финансовыми инструментами и выполнение связанных с ними расчётов.

4.4. Банк обеспечивает руководство указанными структурными подразделениями, их внутренний надзор и аудит.

4.5. Сотрудникам, чьей главной обязанностью является выполнение действий от имени Клиентов или оказание услуг Клиентам, или тем, кто представляет другие интересы, в том числе интересы Банка, которые могут вступить в конфликт с интересами Клиента, Банк выплачивает вознаграждение в виде фиксированного ежемесячного заработка и премий, при этом, премии связаны с результатами работы за более длительный период времени.

4.6. Сотрудники Банка обязаны сообщать обо всех ситуациях, когда возникают или могут возникнуть конфликты интересов.

4.7. Банк принимает необходимые и возможные меры по устранению конфликта интересов, который может возникнуть между Банком и дочерним коммерческим обществом.

5. Ограничения, связанные с осуществлением персональных сделок

5.1. Связанным лицам запрещено:

5.1.1. осуществлять персональную сделку на основании внутренней информации, к которой лицо имеет доступ при выполнении своей работы или профессиональных обязанностей в Банке, осуществлять персональную сделку, используя или не соответствующим способом разглашая информацию, содержащую тайну, осуществлять персональную сделку, противоречащую установленным Банком требованиям и наносящую Банку ущерб;

5.1.2. советовать третьему лицу осуществить сделку с Финансовыми инструментами, которую в отношении лица, посоветовавшего эту сделку, можно квалифицировать как персональную сделку;

5.1.3. раскрыть третьему лицу информацию или высказать свою точку зрения, когда лицо, которому эта информация раскрыта, знает или же ему нужно знать, что в результате раскрытой информации третье лицо осуществит или же сможет осуществить, или же посоветует другому лицу осуществить такую сделку с Финансовыми инструментами, которую в отношении лица, раскрывшего информацию, можно квалифицировать как персональную сделку.

5.2. Связанные лица обязаны информировать Банк об осуществлённых ими персональных сделках.

5.3. Банк создаёт и содержит реестр, в котором хранится информация о сделках Связанных лиц, осуществлённых ими в Банке на основании информации, предоставленной или раскрытой соответствующими лицами в ходе их надзора.

5.4. Банк следит за тем, как Связанные лица соблюдают требования, установленные законом Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов», а также Политику Банка и связанные с ней внутренние процедуры.
