

## Политика предотвращения конфликтов интересов

В редакции, действующей  
с 1 апреля 2010 года

### 1. Используемые термины и понятия

1.1. **Банк** – Акционерное общество «Baltic International Bank».

1.2. **Клиент** – физическое/юридическое лицо или объединение данных лиц, которому Банк предоставляет инвестиционные услуги и/или дополнительные инвестиционные услуги.

1.3. **Связанное лицо** в понимании данной Политики:

1.3.1. председатель, член правления или совета Банка, или иное лицо, которое, принимая существенные решения от имени Банка, создает Банку гражданско-правовые обязательства (в определенных случаях таким лицом может считаться сотрудник Банка, уполномоченный принимать значимые решения от имени Банка);

1.3.2. сотрудник Банка, а также другое физическое лицо, которое вовлечено в предоставление Банком инвестиционных услуг и деятельность которого контролируется Банком;

1.3.3. физическое лицо, непосредственно связанное с оказанием Банку внешних услуг (аутсорсинг) в процессе предоставления Банком инвестиционных услуг (например, физическое лицо, предоставляющее Банку внешние услуги; председатель, член правления или совета, или работник юридического лица, предоставляющее Банку внешние услуги в процессе предоставления Банком инвестиционных услуг).

1.4. **Политика** – данная Политика предотвращения конфликтов интересов.

1.5. **Личная сделка** – торговая сделка с финансовыми инструментами, которую заключает Связанное лицо в свою пользу или которая заключается в пользу Связанного лица, если имеет место хотя бы один из ниже перечисленных критериев:

1.5.1. сделка заключена за рамками исполнения Связанным лицом рабочих или профессиональных обязанностей;

1.5.2. сделка заключена в пользу Связанного лица,

1.5.3. сделка заключена за счет супруга/супруги Связанного лица, его ребенка, падчерицы/пасынка или родственника, с которым у Связанного лица было общее хозяйство, по меньшей мере, за год до проведения сделки;

1.5.4. сделка заключена за счет лица, которое связано со Связанным лицом таким образом, что последнее имеет прямую или косвенную заинтересованность в исходе (результате) сделки, не являющимся платой за исполнение сделки.

1.6. **Инвестиционное исследование** – исследование или другая информация:

- с помощью которой Банк прямо или косвенно рекомендует или сподвигает Клиента выстроить инвестиционную стратегию в отношении одного или многих финансовых инструментов, или эмитентов финансовых инструментов, принимая во внимание заключения о текущей или будущей стоимости, или будущей цены, которая

- предусмотрена для каналов распространения или общества, и обозначена как инвестиционное исследование или иным образом отображена в виде объективного или независимого толкования включенных в исследование вопросов,

- в тоже время не являющийся рекомендацией, данной Клиенту в рамках консультации по вопросам инвестиций в финансовые инструменты.

1.7. **Конфликт интересов** – ситуация, которая может возникнуть между Банком, в том числе между сотрудниками Банка, иными связанными с Банком лицами и Клиентом, а также между Клиентами, и которая приводит к столкновению интересов упомянутых лиц.

### 2. Общие положения

2.1. Настоящая политика определяет осуществляемые Банком необходимые и возможные меры по выявлению и предотвращению Конфликтов интересов в процессе оказания инвестиционных услуг и дополнительных инвестиционных услуг.

2.2. Настоящая политика разработана в соответствии с требованиями директивы 2004/39/ЕС Европейского парламента и Совета и закона Латвийской Республики о рынке финансовых инструментов (в дальнейшем именуемый «Закон»).

### 3. Ситуация возникновения конфликта интересов

3.1. В целях выявления Конфликта интересов Банк оценивает ситуации, в которых Банк или Связанное лицо:

- могло бы получить или получило прибыль за счет Клиента;

- могло бы покрыть или покрыло свои потери за счет Клиента;

- могло бы быть заинтересовано или заинтересовано в предоставлении Клиенту услуги или в осуществлении от имени Клиента сделок, не отвечающих интересам Клиента;

- в процессе предоставления услуги одному Клиенту могло бы быть заинтересовано или заинтересовано действовать в интересах другого Клиента или группы Клиентов;

- за предоставление Клиенту услуги получает или получит от какого-либо третьего лица вознаграждение в виде денег, товаров или услуг,

которое не соответствует стандартной или рыночной стоимости оказанной услуги.

3.2. Конфликт интересов преимущественно может возникнуть в процессе оказания Банком инвестиционных услуг или дополнительных инвестиционных услуг Клиенту в следующих ситуациях:

- при одновременном исполнении распоряжений двух различных Клиентов на проведение сделок с финансовыми инструментами;
- при одновременном исполнении распоряжений Клиента и проведении Банком сделок с финансовыми инструментами за свой счет;
- при осуществлении индивидуального управления активами Клиента на основании доверенности и оказании Клиенту сопутствующих услуг;
- при предложении Клиенту финансовых инструментов, на распространение которых Банк заключил договор о распространении и получает соответствующее комиссионное вознаграждение.

#### **4. Меры по предотвращению конфликта интересов**

4.1. Банк осуществляет все необходимые меры для предотвращения Конфликта интересов и для выявления обстоятельств, вызывающих или способных вызвать Конфликт интересов, создающий серьезную угрозу или наносит урон интересам одного или нескольких Клиентов в отношении конкретных видов инвестиционных услуг или дополнительных инвестиционных услуг, предоставляемым Банком или третьим лицом от имени Банка.

4.2. Определяя меры предотвращения Конфликта интересов, Банк обеспечивает их соразмерность с величиной и профессиональной деятельностью Банка, а также с серьезностью угрозы интересам Клиентов.

4.3. Банк постоянно предотвращает или контролирует обмен информацией между Связанными лицами, деятельности которых присущ риск возникновения Конфликта интересов, если обмен информацией может нанести урон интересам одного или нескольких Клиентов.

4.4. Банк устанавливает специальный надзор за Связанными лицами, основной обязанностью которых является осуществление действий от имени Клиентов или предоставление услуг Клиентам, или за Связанными лицами, представляющими другие интересы, в том числе интересы Банка, которые могут вступить в конфликт с интересами Клиента.

4.5. Банк предотвращает прямую связь между вознаграждением или доходами, выплачиваемыми Связанным лицам, деятельность которых связана с предоставлением различающихся инвестиционных услуг в случаях, если конфликт интересов может возникнуть в отношении действий, осуществляемых в процессе предоставления инвестиционных услуг.

4.6. В соответствии со своими внутренними нормативными документами Банк осуществляет

необходимые меры, направленные на предотвращение или ограничение негативного влияния третьих лиц на процесс предоставления инвестиционных услуг или дополнительных инвестиционных услуг.

4.7. Банк постоянно предотвращает или контролирует одновременное или последовательное вовлечение Связанных лиц в процесс оказания инвестиционных услуг или дополнительных инвестиционных услуг, если такое вовлечение может ослабить процесс управления Конфликтом интересов.

4.8. Банк обеспечивает наличие внутренней организационной структуры, которая снижает вероятность возникновения Конфликта интересов.

4.9. В целях предотвращения Конфликта интересов Банк:

4.9.1. строго контролирует Личные сделки сотрудников Банка,

4.9.2. устраняет возможности сотрудникам Банка, разрабатывающим Инвестиционные исследования, вовлеченным в разработку инвестиционных исследований или владеющим информацией о содержании общественно недоступных инвестиционных исследований, осуществлять торговые сделки с финансовыми инструментами в своих личных интересах.

#### **5. Заключительные положения**

5.1. Банк разрабатывает и утверждает Процедуру предотвращения конфликта интересов, регулиующую условия и порядок предотвращения конфликта интересов.

5.2. При предоставлении Клиенту инвестиционных услуг, Банк руководствуется принципами честности и справедливости в отношении со всеми Клиентами и обеспечивает соблюдение Этического кодекса Банка.

5.3. Если организационные или административные меры, установленные Банком для управления конфликтом интересов в соответствии с требованиями Закона, являются явно недостаточными для предотвращения риска нанесения урона интересам Клиентов, Банк четко и ясно раскрывает Клиенту сущность или источники возникновения Конфликта интересов.

5.4. Банк хранит и постоянно обновляет информацию о тех видах инвестиционных услуг и дополнительных инвестиционных услуг, которые оказаны Банком или от имени Банка и послужили или могут послужить причиной возникновения Конфликта интересов, представляющего серьезную угрозу интересам одного или нескольких Клиентов.

5.5. Банк регулярно, но не реже одного раза в год пересматривает данную Политику. Изменения и дополнения к настоящей политике публикуются на домашней странице Банка в Интернет [www.bib.eu](http://www.bib.eu) и вступают в силу со дня публикации, за исключением случаев, когда Банк устанавливает иной срок их вступления в силу.