

## 1. Используемые термины

- Банк** - Акционерное общество "TRASTA KOMERC BANKA".
- Политика** - Политика предотвращения конфликтов интересов, возникающих при деятельности с финансовыми инструментами.
- Финансовые инструменты** - соглашение, которое одновременно для одного лица создает финансовые активы, а для другого лица - финансовые обязательства или капитальные ценные бумаги, и которые определены Законе Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов:
- ✓ переводные ценные бумаги (акции, облигации, депозитарные сертификаты и другие переводные ценные бумаги);
  - ✓ инвестиционные сертификаты инвестиционных фондов и другие переводные ценные бумаги, которые удостоверяют соучастие в инвестиционных фондах или приравниваемых к ним предприятиях общих вложений;
  - ✓ инструменты денежного рынка – краткосрочные (срок погашения которых меньше 12 месяцев) долговые инструменты (облигации, депозитные сертификаты, краткосрочные долговые инструменты, выпущенные коммерческими обществами) и другие инструменты, которые торгуются на денежных рынках;
  - ✓ производные финансовые инструменты:
    - опционы, фьючерсы, свопы, процентная ставка фьючерсов и любые другие производные контракты, связанные с ценными бумагами, валютами (услуги по обмену иностранной валюты, если они связаны с предоставлением инвестиционных услуг), с процентными ставками, доходностью или другими производными финансовыми инструментами, финансовыми индексами или финансовыми мероприятиями и условия которых предусматривают расчеты наличными денежными средствами или другими финансовыми инструментами;
    - опционы, фьючерсы, свопы, процентная ставка фьючерсов и любые другие производные контракты, связанные с товарами, условия которых предусматривают расчеты наличными денежными средствами или возможность рассчитываться наличными денежными средствами по выбору какой-либо из сторон, если это не связано с нарушением договора в связи с невыполнением обязательств или иным прекращением договорных отношений;
    - опционы, фьючерсы, свопы и другие производные контракты, которые связаны с товарами и условия которых предусматривают расчеты путем физической поставки товара, если они торгуются на регулируемом рынке или в многосторонней торговой системе;
    - производные инструменты передачи кредитного риска;
    - финансовые контракты на разницу;
  - ✓ опционы, фьючерсы, свопы, процентные фьючерсы и другие производные контракты, которые связаны с климатическими изменениями, фрахтовыми ставками, правами на загрязнение, уровнем инфляции или другой официальной экономической статистикой и условия которых предусматривают расчеты наличными денежными средствами или возможность рассчитываться наличными денежными средствами по выбору какой-либо из сторон, если это не связано с нарушением договора в связи с

невыполнением обязательств или иным прекращением договорных отношений.

- Клиент* - физическое или юридическое лицо, которому Банк оказывает финансовые инвестиционные услуги или вспомогательные инвестиционные услуги.
- Связанное лицо* -
- ✓ лица согласно документу СВК „Список лиц, связанных с Банком ” (00S0325).
  - ✓ работник Банка, также и другое физическое лицо, которое участвует в предоставлении инвестиционных услуг, предлагаемых Банком, и деятельность которого контролирует Банк.
  - ✓ лицо, непосредственно участвующие в предоставлении внешней услуги при предоставлении Банком инвестиционных услуг.
- Распоряжение* - Выраженное желания Клиента или его уполномоченного лица в отношении Финансовых инструментов (покупать, продавать, переводить на другой счет или счет другого лица, deregистировать, закладывать и т.п.), на основании которого Банк начинает осуществлять сделку с Финансовыми инструментами.
- Личная сделка* - сделка с финансовыми инструментами, которую проводит Связанное лицо в свою пользу или которая проводится в пользу Связанного лица, если действует хотя бы одно из следующих критериев:
- ✓ сделка не проводится в рамках рабочих или профессиональных обязанностей Связанного лица;
  - ✓ сделка выполнена в пользу Связанного лица;
  - ✓ сделка выполнена за счет супруга, ребенка, приемного ребенка, или другого родственника Связанного лица, с которым Связанное лицо имеет общее хозяйство как минимум один год до проведения сделки;
  - ✓ сделка проведена за счет другого лица, которое связано со Связанным лицом таким образом, что последнее имеет прямую или косвенную заинтересованность в исходе сделки, который не является платой за проведение сделки.
- Исследование* - Инвестиционные исследования или другая информация, с которой Банк прямо или косвенно рекомендует или предлагает инвестиционную стратегию в отношении одного или нескольких финансовых инструментов или эмитентов финансовых инструментов, включая любое заключение о настоящей или будущей стоимости или будущей цене этих инструментов, и которая предназначен для каналов распространения или общественности, и она отмечена как инвестиционное исследование или иначе представлена как объективное или независимое разъяснение вопросов, включенных в исследование, и она не является высказанной клиенту рекомендацией, консультируя его по вопросам инвестиционных финансовых инструментов.
- Конфликт интересов* - ситуация, которая может возникнуть между Банком, включительно работниками Банка, другими Связанными лицами и Клиентом, а также между Клиентами Банка, когда сталкиваются их интересы.

## 2. Общие условия

2.1. Банк осуществляет эту политику согласно требованиям Закона «О рынке Финансовых инструментов» для того, чтобы обеспечить наблюдение и идентификацию конфликта интересов в деятельности с Финансовыми инструментами.

2.2. Политика определяет основные принципы для идентификации и устранения конфликта интересов, который может возникнуть во время предоставления инвестиционных услуг и вспомогательных инвестиционных услуг между Банком, в том числе его работниками, Связанными лицами и лицами, которые прямо или косвенно контролируют Банк, и Клиентом, а также между Клиентами Банка.

### **3. Идентификация конфликта интересов**

- 3.1. Банк идентифицирует обстоятельства, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, который оказывает существенную угрозу или вред интересам одного или нескольких Клиентов и определяет мероприятия, которые следует осуществить для устранения конфликта интересов.
- 3.2. Конфликт интересов может возникнуть в следующих ситуациях:
- 3.2.1. при выполнении распоряжений Клиента и одновременном осуществлении сделок за свой счет;
  - 3.2.2. при одновременном выполнении распоряжений двух различных Клиентов по сделкам с финансовыми инструментами;
  - 3.2.3. при оказании услуг по управлению активами;
  - 3.2.4. при предоставлении консультаций в отношении инвестиционных услуг и вспомогательных инвестиционных услуг на основании исследования;
  - 3.2.5. когда Банк предлагает Клиенту финансовые инструменты, за распространение которых Банк заключил договор и получает за это комиссионную плату.
- 3.3. Банк постоянно контролирует и обновляет информацию о тех инвестиционных услугах и вспомогательных инвестиционных услугах, а также ситуациях, которые вызвали или могут вызвать конфликт интересов, который существенно вредит интересам одного или нескольких Клиентов
- 3.4. Если организационные или административные мероприятия, которые Банк определил для управления конфликтами интересов, не достаточны для того, чтобы с надлежащей уверенностью обеспечить то, что риск нанесения вреда интересам Клиента будет устранен, Банк честно раскрывает Клиенту сущность и/или источники конфликта интересов перед началом предоставления Клиенту соответствующих инвестиционных услуг.

### **4. Внутренняя организационная структура**

- 4.1. Банк обеспечивает создание такой внутренней организационной структуры, которая максимальной снижает возможность возникновения конфликта интересов между Банком, в том числе, его работниками, лицами, которые прямо или косвенно контролируют Банк, и Клиентом, а также между Клиентами Банка.
- 4.2. Банк создает отдельные структурные подразделения для оказания инвестиционных услуг и вспомогательных инвестиционных услуг, и обеспечивает управление, внутренний надзор и аудит этих структурных подразделений. Для того, чтобы устранить конфликт интересов, Банк имеет структурно разделенные структурные подразделения, в обязанности которых входит:
- 4.2.1. управление принадлежащими Банку Финансовыми инструментами;
  - 4.2.2. прием и исполнение или передача на исполнение Приказов Клиентов в отношении Финансовых инструментов;
  - 4.2.3. управление индивидуальных инвестиционных портфелей Клиентов и оказание трастовых услуг;
  - 4.2.4. бухгалтерский учет сделок с Финансовыми инструментами и производство расчетов по сделкам с Финансовыми инструментами.
- 4.3. Банк осуществляет необходимые и разумные мероприятия для предотвращения конфликта интересов, который может возникнуть между Банком и дочерним предприятием.

### **5. Исполнение распоряжений о сделках с Финансовыми инструментами**

- 5.1. Выполняя Распоряжения Клиента о сделках с Финансовыми инструментами, Банк обеспечивает по возможности наилучшие результаты для Клиента.

5.2. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для выявления обстоятельств, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, представляющий собой существенную угрозу или могущий нанести вред интересам одного или нескольких Клиентов в рамках конкретных видов инвестиционных услуг или вспомогательных инвестиционных услуг, оказываемых Банком или третьим лицом от имени Банка.

5.3. Банк осуществляет следующие мероприятия по предотвращению конфликта интересов:

5.3.1. постоянно контролирует и предотвращает обмен информацией между Связанными лицами, в деятельности которых присутствует риск конфликта интересов, если такой обмен информацией может повредить интересам одного или нескольких Клиентов;

5.3.2. осуществляет надзор за Связанными лицами, основными обязанностями которых является проведение действий от имени Клиентов или оказание Клиентам услуг, или представляющими другие интересы, в том числе интересы Банка, которые могут в конфликте с интересами Клиента;

5.3.3. устраняет прямую взаимозависимость между вознаграждением и доходами, получаемыми Связанными лицами, деятельность которых связана с предоставлением прочих инвестиционных услуг, если конфликт интересов может возникнуть в отношении действий, произведенных в процессе оказания инвестиционных услуг;

5.3.4. в соответствии с внутренними нормативными документами Банка осуществляет необходимые мероприятия, которые устраняют или ограничивают нежелательное влияние третьих лиц на ход оказания инвестиционных услуг или вспомогательных инвестиционных услуг;

5.3.5. Банк постоянно контролирует и/или предотвращает одновременное или последовательное вовлечение

Связанных лиц в оказание различных инвестиционных услуг или вспомогательных инвестиционных услуг, если такое вовлечение может ослабить надлежащее управление конфликтом интересов;

5.3.6. Банк создает такую внутреннюю организационную структуру Банка, которая уменьшает возможность

возникновения конфликта интересов.

5.4. Для того чтобы предотвратить возможность возникновения конфликта интересов, Банк:

5.4.1. создает и ведет реестр, в котором хранится информация о сделках, проводимых Связанными лицами;

5.4.2. запрещает проводить Личные сделки работникам Банка, которые разрабатывают исследования по инвестициям или вовлечены в разработку исследований по инвестициям, или имеют информацию о содержании исследования по инвестициям, которое не доступно общей публике;

5.5. Если конфликт интересов неизбежен, Банк исполняет Приказ Клиента, должным образом соблюдая интересы Клиента.

## **6. Личные сделки**

6.1. Связанным лицам запрещается:

- осуществлять личные сделки, используя внутреннюю информацию, к которой лицо имеет доступ в рамках выполнения своих служебных обязанностей в Банке;
- осуществлять личные сделки, используя или неподобающим образом разглашая секретную информацию о сделке;
- осуществлять личную сделку, которая противоречит действующим правовым актам Латвийской Республики в отношении предусмотренных для Банка требований;
- рекомендовать третьему лицу осуществление такой сделки с Финансовыми инструментами, которая в отношении лица, рекомендовавшего такую сделку, расценивалась бы как Личная сделка, за исключением случая, когда такая сделка рекомендуется в рамках выполнения своих служебных или профессиональных обязанностей;

- раскрывать третьему лицу информацию или высказывать точку зрения, если лицо, раскрывшее информацию, знает или ему следует знать, что в результате раскрытия информации третье лицо осуществит или может порекомендовать другому лицу осуществить такую сделку с Финансовыми инструментами, которая в отношении лица, рекомендовавшего такую сделку, расценивалась бы как Личная сделка, за исключением случая, когда такая сделка рекомендуется в рамках выполнения своих служебных или профессиональных обязанностей;
- осуществлять сделку с Финансовыми инструментами, в отношении которых в Банке разработано исследование, или если у лица есть информация о содержании исследования об инвестициях, которое еще не доступно публике или Клиентам или о котором нельзя сделать заключение на основании уже публично доступной информации, до тех пор, пока лица, которым исследование предназначается, не получили возможности с ним ознакомиться и осуществить действия на основании указанного исследования.

6.2 В регистрационном журнале Отдела Ценных бумаг для клиентских операций Банка делается отметка о личной сделке с финансовыми инструментами. Отдел Ценных бумаг для клиентских операций Банка предоставляет Управлению по анализу и контролю рисков информацию о личных сделках один раз в месяц.

6.3 Связанные лица обязаны информировать Банк о проводимых ими личных сделках, в том числе о таких сделках в проведении которых не используются инвестиционные услуги Банка.

6.4 Банк наблюдает за тем, чтобы Связанные лица соблюдали установленные в Политике требования.

6.5 Банк оценивает личные сделки Связанных лиц в соответствии с Процедурой предотвращения манипулирующих сделок с финансовыми инструментами.

6.6 Изложенные выше условия не применимы, если:

6.6.1 личная сделка с Финансовыми инструментами проводится в рамках индивидуального управления и не было предварительного общения между управляющим портфелем и Связанным лицом по поводу сделки;

6.6.2 индивидуальная личная сделка осуществляется по удостоверению открытого инвестиционного фонда и Связанные лица или другое лицо, от имени которых сделка проводится, не вовлечены в управление фондом.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Оказывая Клиенту инвестиционные услуги, Банк руководствуется принципами честности и справедливости по отношению ко всем Клиентам Банка.

7.2. Банк регулярно, не реже одного раза в год, пересматривает Политику. Изменения и дополнения к Политике публикуются на домашней странице Банка в интернете [www.tkb.lv](http://www.tkb.lv).

\* \* \* \* \*