

Разработана на основе
«Инструкция по разрешению
конфликтов интересов в группе
SEB»

Владелец документа:

Управление соблюдения требований

Утверждено: **24.04.2018** **Решением
правления № 2018-VALD-2-17-056** и
18.04.2018 **Решением Совета**

В силе с 24.04.2018

КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ

Содержание

1. Термины и определения	2
2. Введение	4
3. Ответственность	4
4. Условия о конфликтах интересов во внутренних и внешних нормативных актах 5	
5. Идентификация Конфликтов интересов	5
5.1. Анализ инвестиций	6
5.2. Консультация по вопросам инвестирования	6
5.3. Управление Портфелем и Фондами	6
5.4. Торговля от своего имени	7
5.5. Лицевые сделки	7
5.6. Сделки клиента	7
5.7. Корпоративная финансовая культура	7
5.8. Функции управления рисками	8
5.9. Действия банка-распорядителя	8
5.10. Кредиты и финансирование	8
5.11. Внешние активы	9
6. Управление возможными конфликтами интересов	9
7. Конфликты интересов между Банком и его сотрудниками	10
8. Конфликты интересов между различными обществами Банковской Группы и Группы SEB	10
9. Отчетность об услугах и действиях, которые создали неблагоприятные Конфликты интересов и их регистрация	11
10. Поощрения	12
11. Раскрытие информации о Конфликтах интересов	12

1. Термины и определения

В настоящей политике использованы следующие термины:

Банк	АО «SEB banka».
Группа SEB	Skandinaviska Enskilda Banken AB, его дочерние общества и другие связанные предприятия.
Политика	настоящая Политика конфликтов интересов.

Конфликт интересов ситуация, в которой разные стороны имеют конфликтующие друг с другом интересы. Такие конфликты могут возникнуть между различными функциями, управлениями и/или обществами Банковской Группы, другими обществами Группы SEB, Сотрудниками, структурными единицами, управлениями (в том числе руководителями Банковских Групп, Сотрудниками и привлеченными агентами или лицами под их прямым или косвенным контролем) и их клиентами, либо между несколькими клиентами.

В области, в которых для Банка возможен теоретический риск возникновения конфликта, входят случаи, когда Банк, его Сотрудник, руководитель или контролируемое Банком третье лицо:

1. Может получить финансовую выгоду или избежать финансовых убытков за счет клиента.
2. Заинтересовано в предоставленной клиенту услуге или в результате сделки, совершенной от лица клиента, которая идет в разрез с интересами клиента.
3. Задействовано в такой же предпринимательской деятельности, что и деятельность клиента (кроме случаев, когда Банк совершает сделки с другими финансовыми учреждениями, основываясь на сделках между двумя участниками финансового рынка).
4. Финансово или другим образом заинтересовано способствовать интересам одного клиента или группы клиентов больше, чем интересам другого клиента.
5. получает от лица, которое не является клиентом, либо, побуждает такое лицо на финансовые или нефинансовые поощрения, которые не являются обычной комиссией за услугу такого типа, с целью заключить сделку с клиентом или предоставить ему услугу.

Сделки клиентов совершение сделок с финансовыми инструментами вместе с клиентами и от их лица.

Корпоративные финансовые**услуги**

услуги, которые включают в себя подписку на ценные бумаги либо другое участие в этом вопросе, либо в предложениях покупки или продажи финансовых инструментов, консультации в вопросах вкладов, например, в связи с объединением предприятия, его приобретения, продажи и реорганизации, особенно в отношении котируемых на бирже предприятий, а также заключение договоров о посредничестве между покупателем и продавцом финансовых инструментов.

Депозитарий

Учреждение, указанное в пункте 2.1. подпункте а) директивы Европейского Парламента и Совета о координации нормативных и административных актов в отношении коллективного вложения переводных ценных бумаг для предприятий (PVKIU) (2009/65/ЕК)

Сотрудник

должностные лица, работники, практиканты, консультанты Банка и поставщики услуг на основе договора предприятия;

Фонд

предприятия коллективных вложений, в том числе, но не только PVKIU, альтернативные инвестиционные фонды, торгуемые на бирже фонды, которые в соответствии с обязательным правом структурированы как инвестиционные фонды, которыми руководит общество по управлению вложениями, либо другие структурированные в соответствии с законом фонды (инвестиционные общества и другие предприятия, которые не являются инвестиционными фондами, например, инвестиционный фонд SICAV).

Управление Фондами управление вложениями, а также связанные с этим административные мероприятия.

**Инвестиционная
консультация**

предоставление личных рекомендаций клиенту относительно одного или нескольких сделок, связанных с финансовыми инструментами, после запроса клиента или по инициативе Банка.

**Инвестиционный
анализ**

анализ либо другая информация, при помощи которой прямо или косвенно даются рекомендации по стратегии вложений относительно одного или нескольких финансовых инструментов либо эмитентов финансовых инструментов, включая любое заключение о настоящей либо возможной стоимости или цене таких инструментов, и который предусмотрен для общественности и определен и описан как инвестиционный анализ или подобным образом, или другим

образом отражен как цель или независимое пояснение упомянутых в рекомендации вопросов.

Личные сделки сделки, совершенные Сотрудниками, или от их лица, на их личных счетах.

Управление портфелем управление портфелем в соответствии с указаниями клиента, основываясь на предоставленной каждым отдельным клиентом дискреционной доверенности, если такие портфели содержат один или несколько финансовых инструментов.

Торговля от своего лица торговля, используя личный капитал, в результате которой заключены сделки об одном или нескольких финансовых инструментах.

Внешняя деятельность деятельность Сотрудника вне Банка, например, работа на другом предприятии (как полный, так и неполный рабочий день) или в правлении или руководстве другого предприятия, либо если сотруднику принадлежит предприятие, которое ведет любую деятельность.

2. Введение

- 2.1. Банк и его Сотрудники действуют в соответствии с миссией и видением Группы SEB. В своей деятельности Банк соблюдает принципы управления и принятия решений Группы SEB, насколько они отвечают нормативным актам Латвийской Республики, уставу Банка и Регулированию банковского управления.
- 2.2. Этот документ составлен, в соответствии с упомянутыми выше принципами, чтобы способствовать единому пониманию и применению внутренних документов Группы SEB, а также, чтобы обеспечить клиентам финансовые услуги соответствующего качества в предприятиях Группы SEB.
- 2.3. Банк, насколько это возможно, обеспечивает, чтобы регулирующие деятельность предприятий правила были приняты, соблюдая упомянутые в предыдущих пунктах принципы.
- 2.4. Эта Политика устанавливает порядок, которому должен следовать Банк, чтобы идентифицировать условия, которые создают или могут создать Конфликт интересов, связанный с риском нанесения значительного ущерба интересам одного или нескольких клиентов Банка.
- 2.5. Эта Политика определяет порядок осуществления сделок и предусмотренные мероприятия, предотвращающие любое теоретически возможное возникновение Конфликта интересов, а также действия в ситуации Конфликта интересов, чтобы избежать негативного влияния на интересы клиентов.

3. Ответственность

- 3.1. **Управление соблюдения требований** несет ответственность за:

- 3.1.1. реализацию этой Политики;
- 3.1.2. анализ и консультации в вопросах Конфликтов интересов.

4. Условия о конфликтах интересов во внутренних и внешних нормативных актах

- 4.1. В действующих внешних нормативных актах, регулирующих деятельность финансовых учреждений, условия конфиденциальности предусматривают, что информацию о клиентах можно использовать или предоставлять любому третьему лицу в рамках Группы SEB или за ее пределами только в том случае, когда распространение такой информации заранее разрешено. Эти требования определены внутренними нормативными актами Банка, в том числе инструкцией Конфиденциальности и защиты персональных данных в рамках условий конфиденциальности, и это распространяется на всех Сотрудников.
- 4.2. Деловое поведение Банка устанавливает принципы, которые отражают основные ценности Банка, их необходимо соблюдать всем Сотрудникам Банка в ежедневной работе. В соответствии с этой инструкцией, обязанность каждого Сотрудника соблюдать Деловое поведение и, в случае, когда появляются сомнения о том, как следует действовать, спрашивать у своего руководителя или Управления соблюдения требований.
- 4.3. Инструкция «Организация деятельности Банка» устанавливает порядок, в котором принимаются решения в различных отраслях бизнеса, структурных единицах, филиалах и управлениях. Условия этой инструкции относительно разделения ответственности среди прочего предусмотрены, чтобы защитить от рисков, которые могут создать возможные Конфликты интересов.
- 4.4. Банк принял инструкцию Личных сделок, которая устанавливает, что конкретные Сотрудники (в зависимости от занимаемой должности) среди прочего перед совершением сделки с финансовыми инструментами должны просить разрешение и затем сообщать о них. Эта инструкция также запрещает кратковременную торговлю финансовыми инструментами.
- 4.5. Инструкция о Подарках и бизнес-развлечениях устанавливает принципы и требования их предложения и принятия, а также стандарты поведения Банка и Сотрудников.
- 4.6. Инструкция о продаже Сотрудникам собственности, которую перенял Банк, определяют принципы, которые необходимо соблюдать, продавая собственность, которую переняла Банковская Группа у своих клиентов.
- 4.7. В результате Внешней деятельности Сотрудников может появиться Конфликт интересов с интересами Банка и клиентов банка. В Деловом поведении и руководствах по решению Конфликтов интересов оговорены принципы, которым должны следовать Сотрудники, начиная Внешнюю деятельность.

5. Идентификация Конфликтов интересов

Услуги, действия и ситуации, в которых существует возможность возникновения Конфликтов интересов, включают:

5.1. Анализ инвестиций

5.1.1. Анализ инвестиций предоставляет инвестирующим клиентам информацию, которая поможет им принять осознанное решение относительно своих вкладов. Интересы любого инвестирующего клиента осуществлять рентабельные вложения обособлены, и теоретически на них негативно могут повлиять:

1. корпоративные клиенты Банка, которые хотят эмитировать ценные бумаги по лучшей возможной цене;
2. общества Группы SEB, которые ведут торговлю от своего имени и хотят руководить фондами Банковской Группы самым выгодным для себя образом;
3. действия Банка и Группы SEB по управлению Портфелем и Фондами, которые направлены на их контроль и сохранение самой высокой отдачи от текущих активов;
4. Банк, Группа SEB и связанные с ней общества в качестве эмитентов/продавцов финансовых инструментов;
5. не вовремя совершенные действия, например лицо, которое получило сообщение раньше других, может действовать до того, как это сообщение повлияло на цену соответствующей ценной бумаги.

5.2. Консультация по вопросам инвестирования

5.2.1. Цель Консультации по вопросам инвестирования (в том числе Корпоративной финансовой услуги) предоставить соответствующую рекомендацию, которая предназначена для конкретной ситуации каждого индивидуального клиента. Этот интерес полностью обособлен, и на него теоретически негативно могут повлиять:

1. любые другие клиенты Банка, у которых есть интерес в конкретном вопросе;
2. заинтересованность Банка в управлении своими позициями;
3. желание инвестирующих клиентов Банка или цель деятельности по управлению Портфелем и Фондами торговать финансовыми инструментами с лучшими возможными условиями;
4. интересы Банка и связанных с ним обществ эмитировать/продавать финансовые инструменты по лучшим возможным условиям;
5. структура заработной платы Сотрудников.

5.3. Управление Портфелем и Фондами

5.3.1. Деятельность по управлению Портфелем и Фондами направлена на увеличение прибыли портфеля в соответствии с установленными критериями. Решения, принятые Портфельным и Фондовым менеджером должны быть обособлены, и теоретически на них негативно могут повлиять:

1. корпоративные клиенты Банка, которые хотят эмитировать или получить ценные бумаги по лучшей возможной цене или достичь других стратегических целей;
2. заинтересованность Банка в управлении своими позициями;
3. интересы Банка и связанных с ним обществ в качестве эмитентов/продавцов финансовых инструментов;
4. не вовремя совершенные действия или несоответствующие принципы разделения, так как способ совершения или

разделения сделки может создать для Фондов или клиентов необоснованные преимущества за счет других.

5.4. Торговля от своего имени

5.4.1. Торговля, осуществляемая Банком от своего имени направлена на повышение отдачи от вложенного капитала. Этот интерес обособлен от интересов клиентов Банка, и теоретически Конфликты интересов могут появиться между этими действиями и:

1. интересами клиентов, которые в ходе совершения вложений заключают сделки с Банком;
2. действиями Банка, которые производятся в сфере Анализа инвестиций, Консультаций по вопросам инвестирования, а также управления Портфелем и Фондами.

5.5. Личные сделки

5.5.1. Сотрудники могут принимать участие в Личных сделках, и в таком случае их интересы могут противоречить интересам самого Банка или его клиентов (или использовать их несоответствующим образом). Более подробная информация в Руководстве по Личным сделкам.

5.6. Сделки клиента

5.6.1. Совершая сделки с клиентами и от их имени, Банк получает информацию о сделках клиентов. Теоретически такой информацией можно злоупотребить (и таким образом создать возможность Конфликта интересов) в связи с:

1. интересами других клиентов Банка, которые торгуют такими же ценными бумагами или хотят воспользоваться другими услугами;
2. действиями, совершенными Банком в своих интересах, особенно в области торговли от своего имени;
3. заинтересованностью сотрудников в Личных сделках.

5.7. Корпоративная финансовая культура

5.7.1. Совершая сделки с клиентами или от их имени, Банк получает информацию о сделках клиентов. Этой информацией можно злоупотребить в связи с:

1. интересами других клиентов Банка, их инвестициях и конкурентами;
2. предоставленными Банком консультациями Клиентам;
3. заинтересованностью Банка в управлении своими позициями, особенно в области торговли от своего имени;
4. желанием инвестирующих клиентов Банка или целью деятельности по управлению Портфелем и Фондами торговать финансовыми инструментами с лучшими возможными условиями;
5. заинтересованностью сотрудников в Личных сделках.

5.7.2. В случаях, когда Банк совершает сделки от имени клиента, вовлеченные в такую сделку сотрудники стараются действовать в лучших интересах своего клиента, несмотря на то, что это может противоречить интересам других клиентов или самого Банка.

5.8. Функции управления рисками

- 5.8.1. Цель функций управления внутренними рисками Банка и других административных функций защищать интересы Банка как кредитора, инвестора в ценные бумаги и лица, которое в общем берет на себя финансовые риски. Эти функции включают в себя анализ и управление кредитными и рыночными рисками.
- 5.8.2. В процессе выполнения этих функций Сотрудники получают конфиденциальную информацию о клиентах, позициях Банка и связанными с ними желательными действиями Банка. Теоретически такой информацией можно злоупотребить (и таким образом создать возможность Конфликта интересов) в связи с:
1. интересами других клиентов Банка, которые являются инвесторами или конкурентами соответствующего клиента;
 2. произведенным анализом и предоставленной консультацией банка;
 3. действиями, совершенными Банком в своих интересах, особенно в области торговли от своего имени;
 4. заинтересованностью Сотрудников в Личных сделках.
- 5.8.3. К тому же, соответствующие Сотрудники по собственному усмотрению дают указания или совершают действия, которые защищают интересы Банка, несмотря на то, что такие указания или действия могут противоречить интересам клиента.

5.9. Действия банка-распорядителя

- 5.9.1. Структурные единицы Банка, которые обеспечивают услуги по ценным бумагам и другие услуги банка-распорядителя должны обеспечить защиту интересов клиента не зависимо от интересов других клиентов или интересов других сторон Банка. В этом контексте запрещается без согласия клиента передавать информацию о его фондах и расчетных сделках (которые могут принести выгоду получателю) другой структурной единице Банка или сфере бизнеса.
- 5.9.2. Банк, действуя в качестве Депозитария для деятельности, связанной с использованием активов своего Фонда, обособляет такие операции от управления принадлежащими Банковской Группе Фондами и действиями, которые состоят из предоставления кредитов и других услуг соответствующим Фондам.
- 5.9.3. На деятельность Депозитария распространяются условия, регулирующие порядок, в котором выполняются обязательства осуществлять функцию контроля.

5.10. Кредиты и финансирование

- 5.10.1. Действия Банка по Кредитам и финансированию включают в себя финансирование, управление кредитными рисками, оформление залога и др. для клиентов, которые могут создать возможность Конфликта интересов в связи с другими осуществляемыми Банком действиями или в связи с другими клиентами.
- Например, возможность создания Конфликта интересов существует в ситуациях, когда Банк присвоил кредит клиенту, у которого есть финансовые проблемы, и этот клиент обращается за помощью в Банк, чтобы получить

денежные средства от своих акционеров или общества, например, эмитируя новые финансовые инструменты.

5.11. Внешние активы

5.11.1. В результате Внешней деятельности Сотрудников может появиться Конфликт интересов с интересами Банка и клиентов банка (См. раздел 6).

6. Управление возможными конфликтами интересов

6.1. С целью предотвратить негативное влияние Конфликта интересов на клиентов, необходимо обеспечить чтобы действия, совершаемые для клиента, основывались на интересах конкретного клиента и были произведены не зависимо от интересов других клиентов Банка, других действий или Сотрудников и т.д.

6.2. Банк должен стараться добиться независимости, обособив свои структурные единицы, филиалы и управления, которые разделяют обязанности по реализации интересов клиента.

6.3. Руководитель бизнес сферы, управления, филиала или структурной единицы Банка, в которых или между которыми могут возникнуть потенциальные Конфликты интересов вводит соответствующие процедуры и мероприятия, чтобы обеспечить, что:

6.3.1. Сотрудник от имени Банка не решает вопросы, которые находятся в его личных интересах, или интересах тесно связанного с ним лица. Сотрудник Банка не использует доступ к внутренним информационным системам Банка, чтобы совершать там действия любого характера относительно себя (в том числе, просмотр остатка счета), либо связанных с ним лиц (в том числе юридических лиц), согласно политике «Конфликты интересов»;

6.3.2. Сотрудник в качестве клиента Банка или предприятия Банковской Группы совершает личные финансовые сделки, используя предложенные клиентам Банка или предприятия Банковской Группы способы обслуживания клиентов - удаленные услуги в интернет-банке (www.ibanka.lv и/или в телефоне используя интернет-браузер и мобильную версию m.ibanka.lv), или в телефоне, используя приложение. В случае, когда Сотрудник в качестве клиента Банка и/или Банковской Группы выбирает очное обслуживание, обслуживание Сотрудника должен произвести другой Сотрудник в соответствии с описанием обязанностей соответствующего Сотрудника, в рамках выполнения ежедневных обязанностей и соблюдая все условия и требования, связанные с обслуживанием клиентов.

6.3.3. Сотрудник не принимает участие в предпринимательской деятельности от своего лица, либо от третьего лица, в каждом отдельном случае, без согласия своего прямого начальника;

6.3.4. Для Внешней деятельности (в том числе, в случаях, когда в результате Внешней деятельности Сотрудник занимает позицию члена/председателя правления) Сотрудник должен заранее получить согласие прямого начальника и дополнительно согласие начальника прямого начальника;

- 6.3.5. Сотрудники одной сферы бизнеса, структурной единицы, филиала или управления не обмениваются информацией с Сотрудниками другой сферы бизнеса, структурной единицы, филиала или управления, если такой обмен информации может навредить интересам одного или нескольких клиентов;
 - 6.3.6. отдельно контролируются Сотрудники, которые предоставляют услуги либо совершают действия от лица клиента, интересы которых могут противоречить, например, интересам Банка;
 - 6.3.7. нет прямой связи между заработной платой или доходами задействованного в одной деятельности Сотрудника и заработной платой задействованного в другой сфере Сотрудника, если в связи с этой деятельностью может возникнуть Конфликт интересов;
 - 6.3.8. Сотрудник одной сферы бизнеса, управления, филиала или структурной единицы не может негативно повлиять на то, как Сотрудники другой сферы бизнеса, управления, филиала или структурной единицы выполняют свою работу;
 - 6.3.9. Сотрудники одной сферы бизнеса, управления, филиала или структурной единицы без особой необходимости одновременно или последовательно не должны быть задействованы в предоставлении отдельных инвестиционных услуг или в дополнительной деятельности, если такие действия могут навредить правильному управлению Конфликтами интересов;
 - 6.3.10. осуществляются любые другие соответствующие мероприятия, чтобы управлять Конфликтами интересов.
- 6.4. Если нет возможности не задействовать Сотрудника в предоставлении отдельных инвестиционных услуг, или в предоставлении дополнительных услуг или деятельности, такие действия регулируют внутренние условия, которые обеспечивают правильное управление любыми возможными Конфликтами интересов.

7. Конфликты интересов между Банком и его сотрудниками

- 7.1. Чтобы предотвратить возникновение Конфликтов интересов между Банком и его Сотрудниками, Сотрудник в процессе выполнения своих рабочих обязанностей не должен принимать участие в принятии решений либо совершать действия от своего лица или от третьего лица (в том числе и связанных с сотрудником лиц), если такая деятельность может негативно повлиять на интересы Банка или его клиентов;
- 7.2. Члены Совета или Правления предотвращают Конфликты интересов и воздерживаются от принятия решений относительно сделок, в которых у конкретного члена Совета или Правления может возникнуть Конфликт интересов. Члены Совета или Правления сообщают Совету о сделках, в которых у конкретного члена Совета или Правления может возникнуть прямой или косвенный Конфликт интересов.

8. Конфликты интересов между различными обществами Банковской Группы и Группы SEB

- 8.1. Если между двумя и более обществами Группы SEB возникает Конфликт интересов, либо связанный с клиентом Конфликт интересов влияет на два и более общества Группы SEB, Сотрудник должен совершить необходимые мероприятия, чтобы обеспечить, что Конфликт интересов существенно и/или

негативно не повлияет на интересы соответствующего клиента. Точно также необходимо действовать сферам бизнеса, структурным единицам, филиалам и управлениям в отношении Конфликтов интересов, которые возникают между ними.

- 8.2. Банк предоставляет услуги как управления Фондами, так и услуги Депозитария, в результате чего может возникнуть Конфликт интересов. Услуги Общества управления Фондами и услуги Депозитария необходимо предоставлять отдельно друг от друга и только в общих интересах инвесторов Фонда. Структурная единица Банка, которая предоставляет услуги Депозитария несет ответственность за осуществление мероприятий по контролю отдельно от Общества управления Фондами, чтобы во всех отношениях вести независимый контроль в интересах инвесторов.
- 8.3. Все Общества, которые вовлечены в управление Фондами или предоставляют услуги Депозитария, должны ввести прописанные условия, которые регулируют и обеспечивают, что:
 - 8.3.1. Управление Фондами и деятельность Депозитария в Группе Банка организована, установив соответствующие информационные барьеры, понятные каналы сообщения для сохранения конфиденциальности и понятное разделение сферы ответственности;
 - 8.3.2. Депозитарий может действовать отдельно от общества управления Фондами и контролировать эффективный мониторинг активов;
 - 8.3.3. Общество управления Фондами и Депозитарий предоставляют услуги в соответствии с обычными рыночными условиями.

9. Отчетность об услугах и действиях, которые создали неблагоприятные Конфликты интересов и их регистрация

- 9.1. Любая сфера бизнеса, управление, филиал или структурная единица обеспечивает, что:
 - 9.1.1. Она активно и полноценно берет на себя ответственность за идентификацию фактических или возможных Конфликтов интересов;
 - 9.1.2. если она идентифицирует фактический или возможный Конфликт интересов, который может значительно повлиять на интересы какого-либо клиента, которому она предоставляет услуги вкладов либо дополнительные услуги или действия, и если такой конфликт относится к конкретным действиям или позициям в рамках деятельности Банка (в отличие от общих возможных Конфликтов интересов, которые относятся к структуре Банка и характеру ее деятельности в соответствии с указанными выше в 5 пункте), о таком фактическом или возможном конфликте сообщается Управлению соблюдения требований;
 - 9.1.3. все полученные сообщения регистрируются;
- 9.2. Руководитель Управления соблюдения требований несет ответственность за то, чтобы Банк следил за эффективностью введенных этой Политикой мероприятий и процедур, а также, чтобы эта политика была по необходимости обновлена;
- 9.3. Управление соблюдения требований по необходимости, но не реже, чем раз в год, письменно информирует правление Банка, о любых значительных или негативных Конфликтах интересов, которые создают риск, что могут быть затронуты интересы одного или нескольких клиентов Банка.

10. Поощрения

- 10.1. Если Банк дает или получает Поощрение (плату или другие преимущества в связи с предоставленной клиенту услугой), такая ситуация может создать Конфликт интересов.
- 10.2. Если плата или преимущество предоставлено именно клиенту или получено именно от клиента либо от лица, которое действует от имени клиента, в соответствии с действующими нормативными актами, это может быть допустимо, исключая плату или преимущество, которые могут быть рассмотрены как взятка.
- 10.3. Конкретные требования относительно Поощрений установлены в Инструкции по предоставлению и получению поощрений.

11. Раскрытие информации о Конфликтах интересов

- 11.1. Если сфера бизнеса, управление, филиал или структурная единица Банка недостаточно уверены в том, что Конфликт интересов может быть устранен и мероприятия, проведенные в соответствии с настоящей Политикой, предотвратят риск существенного ущерба, нанесенного их клиенту(-ам), общий характер или источник Конфликта интересов должен быть раскрыт заинтересованному клиенту в письменном виде. Раскрытие такой информации является последним средством и используется в особых случаях, когда другие проведенные мероприятия были неэффективны в предотвращении существенного ущерба для задействованного(-ых) в Конфликте интересов клиента(-ов).
- 11.2. В таких случаях Банк должен раскрыть клиенту информацию о соответствующем Конфликте интересов до заключения сделки с клиентом или от его имени. Раскрывая эту информацию клиенту, необходимо принимать во внимание статус клиента и сделки, предоставив достаточно информации, чтобы клиент мог принять взвешенное решение о том, стоит ли принимать участие в предложенной сделке.
- 11.3. Если Сотруднику становятся известны обстоятельства, которые, по его мнению, создают Конфликт интересов, который может существенно повлиять на интересы клиента Банковской Группы, он должен об этом сообщить своему прямому начальнику или Управлению соблюдения требований.