

ВЫДЕРЖКА ИЗ ПОЛИТИКИ АО «RIETUMU ASSET MANAGEMENT» ОУВ О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Утверждено на заседании Правления АО «Rietumu Asset Management» ОУВ 04.02.2020, протокол Nr. 4

1. Общие правила

- 1.1. Ситуация конфликта интересов – это ситуация при которой сотруднику АО «Rietumu Asset Management» ОУВ (далее – общество), выполняя должностные обязанности, следует принять решение или выполнить иные действия, связанные с должностными обязанностями, которые влияют или могут повлиять на личные или материальные интересы данного сотрудника, его родственников или деловых партнеров.
- 1.2. Общество предоставляет всем сотрудникам возможность сообщать о возможных или идентифицированных случаях конфликта интересов в своей деятельности или в деятельности других сотрудников.
- 1.3. Общество обеспечивает идентификацию и предотвращение ситуаций конфликта интересов в рамках работы с удостоверениями инвестиционного фонда и другими переводными финансовыми инструментами, которые удостоверяют участие в инвестиционных фондах.
- 1.4. Управление ситуациями конфликта интересов обеспечивает Правление общества, соблюдая:
 - нормативные акты Европейского Союза;
 - нормативные акты Латвийской Республики;
 - регулирующие требования Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала;
 - международные стандарты и рекомендации отрасли.

2. Цель и задачи

- 2.1. С целью идентифицировать возможные ситуации конфликта интересов, оценить и управлять ситуациями конфликта интересов, а также определить действия по предотвращению ситуаций конфликта интересов разработана *Политика АО «Rietumu Asset Management» ОУВ о предотвращении ситуаций конфликта интересов* (далее – политика).
- 2.2. Для достижения поставленной цели общество осуществляет следующие задачи:
 - идентифицирует, документирует и предотвращает ситуации конфликта интересов;
 - обеспечивает независимость структурных подразделений, между которыми может возникнуть конфликт интересов (различное подчинение, разделение оборота информации);
 - обеспечивает ясность, точность и правдивость информации, предоставляемой обществом клиентам;
 - обеспечивает заключение сделок на одинаковых условиях, как для связанных с обществом лиц и сотрудников, которые, выполняя свои должностные обязанности могут соприкоснуться с ситуацией конфликта интересов, так и для лиц, не связанных с обществом;
 - обеспечивает, чтобы сотрудники общества при выполнении своих должностных обязанностей предотвращали возникновение ситуаций конфликта интересов и воздерживались от принятия решения по сделкам, в которых у данных лиц возникает или может возникнуть конфликт интересов;
 - обеспечивает соблюдение требований нормативных актов, которые регулируют управление ситуациями конфликта интересов, всеми сотрудниками общества;
 - обеспечивает, что в рамках реализации функций надзора Совет общества проинформирован об идентифицированных случаях конфликта интересов и о мероприятиях по их предотвращению. Правление общества обеспечивает проведение необходимых корректирующих мероприятий.

3. Порядок сообщения, предоставления на рассмотрение и документирования ситуаций конфликта интересов

- 3.1. Информацию о ситуациях конфликта интересов общество получает следующим образом:
- сотрудники сообщают о ситуации конфликта интересов, с которой соприкоснулись;
 - сотрудники сообщают о ситуации конфликта интересов, с которой соприкоснулись другие сотрудники общества;
 - в рамках регулярных и внеплановых проверок, а также финансового надзора в результате которых были идентифицированы ситуации конфликта интересов.

4. Возможные ситуации конфликта интересов

- 4.1. Политика распространяется на:
- 4.1.1. лиц, которые, согласно документу «АО «Rietumu Banka» Процедура идентификации лиц, связанных с банком», обязательному для общества, классифицируются как связанные персоны;
 - 4.1.2. сотрудников Отдела обслуживания клиентов и продаж и/или сотрудников Отдела управления активами общества;
 - 4.1.3. председателя Совета, члена Совета, председателя Правления, члена Правления, привлеченных агентов или другие лица общества, которые, принимая существенные решения от имени общества, возлагают на него гражданско-правовые обязательства;
 - 4.1.4. председателя Совета, члена Совета, председателя Правления, члена Правления, привлеченных агентов или другие лица привлеченного обществом агента;
 - 4.1.5. на сотрудников привлеченного агента;
 - 4.1.6. юриста Юридического отдела финансовых рынков Управления по юридическому сопровождению и контролю соответствия деятельности АО «Rietumu Banka» на специалиста Управления управления рисками АО «Rietumu Banka» или другого специалиста АО «Rietumu Banka», которые согласно договору о предоставлении внешних услуг непосредственно связаны с предоставлением внешних услуг обществу.
- 4.2. Общество предпринимает все возможные мероприятия, чтобы идентифицировать и предотвратить ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть при оказании инвестиционных услуг или при других обстоятельствах:
- 4.2.1. Предоставление консультаций по вложениям в финансовые инструменты. Целью предоставления консультаций является предоставление такой консультации, которая соответствует интересам конкретного клиента. При предоставлении консультации конкретному клиенту возможны ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть:
 - между клиентом и фондом, которые приобретают или эмитируют финансовые инструменты;
 - между клиентом и обществом/лицами, связанными с обществом при продаже финансовых инструментов, эмитированных обществом/лицами, связанными с обществом на более выгодных условиях;
 - между клиентами общества, у которых имеется личный и стратегический интерес в вопросе, в отношении которого была предоставлена консультация.
 - 4.2.2. Управление фондами. Управление фондами заключается в увеличении доходности портфеля фонда. Предоставляя услуги по управлению фондом конкретному фонду, возможны ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть:
 - между фондами, которые находятся в управлении общества, если общество осуществит несоответствующее разделение активов и принцип разделения активов создаст необоснованные преимущества для одного фонда за счет другого фонда;

- между клиентами общества и фондами, которые находятся в управлении общества, если общество как управляющий фондом заинтересовано в продаже удостоверений инвестиционного фонда, для увеличения комиссионной платы за управление, которая зависит от количества выпущенных инвестиционным фондом удостоверений, то есть, от размера активов фонда.
- 4.2.3. Услуги индивидуального управления портфелем. Возможные ситуации конфликта интересов могут возникнуть:
- между клиентом и обществом/лицами, связанными с обществом, если общество принимает решение о заключении сделок от имени клиента и за каждую такую сделку с клиента удерживается комиссия за выполнение распоряжения, и у лица, связанного с обществом, имеется интерес в увеличении полученного таким образом комиссионного дохода, а общество заинтересовано увеличить переменную часть вознаграждения, которое зависит от данных комиссионных доходов.
- 4.3. Конфликт интересов может возникнуть, когда общество или связанное с обществом лицо, которое прямо или косвенно контролирует общество:
- 4.3.1. может получить прибыль или предотвратить финансовые убытки за счет фонда;
 - 4.3.2. заинтересованно в результате услуги, предоставляемой фонду или другому клиенту, или сделки, осуществляемой от лица фонда, который не отвечает интересам фонда;
 - 4.3.3. финансово или в другом виде заинтересованно действовать на пользу другого клиента или группы клиентов, а не в интересах фонда;
 - 4.3.4. совершает одни и те же действия, как в интересах фонда, так и в интересах клиента или в интересах такой группы клиентов, которая не является фондом;
 - 4.3.5. за предоставленную фонду услугу управления получает или получит от другого лица, которое не является фондом, вознаграждение в виде денежных средств, товаров или услуг, которое не является стандартным платежом за данную услугу;
 - 4.3.6. может быть заинтересованно в выполнении действий, предоставляя услуги управления клиентам.
- 4.4. Идентифицируя виды конфликта интересов, общество дополнительно учитывает:
- 4.4.1. интересы общества, в том числе интересы, которые исходят из принадлежности общества к своему материнскому предприятию АО «Rietumu Banka» или исходят из исполнения услуг и действий, а также интересов клиентов и обязанностей общества перед фондом;
 - 4.4.2. интересы двух и более фондов находящихся в управлении.