



УТВЕРЖДАЮ:

Виктор Самарин
Заместитель председателя Совета
Подпись:

(подпись)

10 августа 2010 года
Протокол заседания Совета № 07/2010

УТВЕРЖДАЮ:

Олександр Трубаков
Председатель Правления
Подпись:

(подпись)

27 мая 2010 года
Протокол заседания Правления № 20/2010

Политика № 99-01-02 предотвращения конфликта интересов в области предоставления инвестиционных услуг

Политика вступает в силу 10.08.2010.

Изменения: нет.

Заменённые и аннулированные Политикой документы: Политика № 99-01-01 AS „PrivatBank” предотвращения конфликта интересов от 20.02.2008, протокол № 08/2008.

Следующая актуализация Политики осуществляется согласно изменениям в регулирующих нормативных актах ЛР и/или по требованию координатора процесса.

| | | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| Согласовано: <i>А.Васкане</i> | Согласовано: <i>Д.Пупченко</i> | Согласовано: <i>А.Соловьев</i> | Согласовано: <i>И.Эглоне-Чижика</i> |
| Подпись: (подпись) | Подпись: (подпись) | Подпись: (подпись) | Подпись: (подпись) |

Рига, 2010.

В ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» согласовала:

Куприна Н. П. – Руководитель Центра регистраторских услуг ГО.

Дата согласования: 24.06.2010.

Конфиденциально – использовать только внутри банка.

D:\disk_f on

fs\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershas_politika_RUS05.doc

Содержание:

| | | |
|-------|--|---|
| 1. | Общие условия: | 2 |
| 1.1. | Статус Политики: | 2 |
| 1.2. | Нормативные документы, согласно которым разработана Политика: | 2 |
| 1.3. | Ответственность, получатели документации: | 2 |
| 1.4. | Использованные в политике термины: | 3 |
| 2. | Основные принципы Политики: | 4 |
| 3. | Идентификация Конфликта интересов: | 4 |
| 4. | Внутренняя организационная структура: | 4 |
| 5. | Выполнение Поручений по сделкам с Финансовыми инструментами: | 5 |
| 6. | Процедуры и осуществляемые меры по предотвращению Конфликта интересов: | 5 |
| 7. | Личные сделки: | 5 |
| 8. | Ответственные за реализацию Политики: | 6 |
| 9. | Внутренний аудит: | 6 |
| 10. | Приложения, связанные документы: | 6 |
| 10.1. | Связанные документы: | 6 |

1. Общие условия:

1.1. Статус Политики:

- 1.1.1. Политика предотвращения Конфликта интересов Банка является основополагающим документом, регламентирующим предотвращение Конфликта интересов в деятельности Банка в области предоставления инвестиционных услуг.

1.2. Нормативные документы, согласно которым разработана Политика:

- 1.2.1. Данная Политика разработана согласно:
- Закону «О кредитных учреждениях» ЛР;
 - Закону «О рынке финансовых инструментов» ЛР;
 - Другим нормативным актам и рекомендациям, а также внутренним банковским документам.

1.3. Ответственность, получатели документации:

Координатор процесса: руководитель Департамента Казначейство.

Ответственность, сферы деятельности:

Данный документ является обязательным для всех сотрудников Банка, чьи трудовые обязанности связаны с предоставлением Клиентам инвестиционных и связанных с ними услуг.

В случаях невозможности выполнения Политики сотрудник, обнаруживший это, незамедлительно информирует об этом руководителя своего структурного подразделения, установленного Политикой координатора процесса и сотрудника Департамента контроля соответствия деятельности для внесения изменений.

Получатели документации:

- руководитель Департамента Казначейство;
- руководитель Департамента доверительных операций;
- руководитель Департамента обслуживания корпоративных клиентов;
- руководитель Департамента обслуживания клиентов-нерезидентов;

Конфиденциально – использовать только внутри банка.

D:\disk_f on

fs\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershas_nas_politika_RUS05.doc

- руководитель Департамента розничного бизнеса;
- руководитель Департамента объединенный кредитный центр;
- руководитель Департамента кредитных карт;
- руководитель Департамента обслуживания индивидуальных VIP-клиентов;
- руководитель Юридического департамента;
- руководитель Департамента Back-office и расчетов.

1.4. **Использованные в политике термины:**

Банк – AS „PrivatBank”;

Политика – Политика предотвращения конфликта интересов в области предоставления инвестиционных услуг;

Закон – Закон «О рынке финансовых инструментов» ЛР;

Клиент – физическое или юридическое лицо, которому Банк предоставляет инвестиционные услуги или связанные с ними услуги;

Финансовые инструменты – договоры, которые одновременно одному лицу создают финансовые активы, а другому лицу – финансовые обязательства или ценные бумаги капитала, и которые определены в Законе:

- переводные ценные бумаги (акции, облигации, депозитарные сертификаты и другие переводные ценные бумаги)
- сертификаты вкладов инвестиционных фондов и другие переводные ценные бумаги, которые свидетельствуют об участии в инвестиционных фондах или приравняемых к ним обществах общих вложений;
- инструменты денежного рынка;
- производные финансовые инструменты;
- производные товарные инструменты;

Поручение – волеизъявление Клиента или его доверенного лица в отношении Финансовых инструментов (купить, продать, перевести на другой счет или на счет другого лица, перерегистрировать, закладывать и т.п.), на основе которого Банк начинает осуществление сделок с Финансовыми инструментами;

Конфликт интересов – ситуации, при которых Банк, Связанное с ним лицо или лицо, прямо или косвенно контролирующее Банк:

- могло бы получить прибыль или предотвратить финансовые убытки за счет Клиента;
- заинтересовано в результате предоставленной Клиенту услуги или осуществленной от имени Клиента сделки, который не соответствует интересам Клиента;
- заинтересовано действовать в пользу другого Клиента или группы Клиентов;
- осуществляет ту же профессиональную деятельность, что и Клиент;
- получает или получит за предоставленную Клиенту услугу вознаграждение от другого лица в виде денег, товаров или услуг, не являющееся стандартной платой за данную услугу;

Связанные лица – Связанными лицами считаются:

- Председатель, член Правления или Совета Банка или иное лицо, которое, принимая существенные решения от имени Банка, создает Банку гражданско-правовые обязательства;
- Сотрудник Банка, а также другое физическое лицо, которое вовлечено в предоставление Банком инвестиционных услуг и деятельность которого контролируется Банком;

Личные сделки – это торговая сделка с Финансовыми инструментами, осуществляемая Связанным лицом или в пользу Связанного лица, если имеет место хотя бы один из ниже перечисленных критериев:

- сделка заключена за рамками исполнения Связанным лицом рабочих или профессиональных обязанностей;
- сделка заключена за счет Связанного лица;

Конфиденциально – использовать только внутри банка.

D:\disk_f on

fs\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershanas_politika_RUS05.doc

- сделка заключена за счет супруга/супруги Связанного лица, его ребенка, падчерицы/пасынка (ребенка супруга/супруги, не являющегося ребенком данного лица) или родственника, с которым у Связанного лица было общее хозяйство, по меньшей мере, за год до осуществления сделки;
- сделка заключена за счет другого лица, которое связано со Связанным лицом таким образом, что последнее имеет прямую или косвенную заинтересованность в исходе сделки, не являющимся платой за исполнение сделки.

2. Основные принципы Политики:

- 2.1. Банк реализует Политику согласно требованиям Закона с целью обеспечения контроля и идентификации Конфликта интересов в деятельности с Финансовыми инструментами.
- 2.2. Политика определяет основные принципы идентификации и устранения Конфликта интересов, который может возникнуть в ходе предоставления инвестиционных услуг и связанных с ними услуг между Банком, в том числе, его сотрудниками, лицами, прямо или косвенно контролирующими Банк, и Клиентом, а также между Клиентами Банка.

3. Идентификация Конфликта интересов:

- 3.1. Банк идентифицирует условия, которые вызывают или могут вызвать Конфликт интересов, создающий значительную угрозу или вред интересам одного или нескольких Клиентов, а также определяет предпринимаемые шаги для устранения Конфликта интересов.
- 3.2. Конфликт интересов может возникнуть в следующей ситуации:
 - 3.2.1. при выполнении Поручений Клиента, когда Банк одновременно проводит сделки за свой счёт;
 - 3.2.2. предоставляя услуги управления активами;
 - 3.2.3. предоставляя консультации об инвестиционных услугах и связанных с ними услугах.
- 3.3. Банк постоянно контролирует и обновляет информацию о тех инвестиционных услугах и связанных с ними услугах, а также о ситуациях, которые вызвали или могут вызвать Конфликт интересов, которые существенно угрожают интересам одного или нескольких Клиентов.
- 3.4. В случае если организационных или административных мер, определённых Банком для управления Конфликтом интересов, не достаточно, чтобы с должной уверенностью обеспечить устранения риска нанесения вреда интересам Клиентов, Банк чётко раскрывает Клиенту сущность и/или источники Конфликта интересов.

4. Внутренняя организационная структура:

- 4.1. Банк обеспечивает создание такой внутренней организационной структуры, которая максимально снижает возможность возникновения Конфликта интересов между Банком, в том числе, его сотрудниками, лицам, которые прямо или косвенно контролируют Банк, и Клиентом, а также между Клиентами Банка.
- 4.2. Банк формирует отдельные структурные единицы для предоставления инвестиционных и связанных с ними услугами, а также обеспечивает управление, внутренний надзор и аудит этих структурных единиц. С целью предотвращения Конфликта интересов Банка создал структурно разделённые подразделения, обязанности которых включают:
 - 4.2.1. управление принадлежащими Банку Финансовыми инструментами;
 - 4.2.2. приём и исполнение Поручений Клиентов или их передача в исполнение;
 - 4.2.3. управление портфелем принадлежащих Клиентам индивидуальных вложений и предоставление услуг трастовых операций;

Конфиденциально – использовать только внутри банка.

D:\disk_f on

fs\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershanas_politika_RUS05.doc

- 4.2.4. регистрация сделок с Финансовыми инструментами и проведение расчётов за сделки с Финансовыми инструментами;
- 4.2.5. **Примечание:** В случае, если Банку не удастся структурно разграничить указанные в п.п. 4.2.1.– 4.2.4. функции, Банк выполняет мероприятия по ограничению/избежанию риска возникновения Конфликта интересов согласно п. 6. Политики.
- 4.3. Банк принимает необходимые и возможные меры для предотвращения Конфликтов интересов, которые могут возникнуть между Банком и дочерними коммерческими обществами.

5. Выполнение Поручений по сделкам с Финансовыми инструментами:

- 5.1. Банк реализует Политику исполнения поручений в области предоставления инвестиционных услуг. Выполняя Поручения Клиента, или принимая и передавая их к исполнению, Банк обеспечивает по возможности наилучшие результаты для Клиента.
- 5.2. Конфликт интересов может возникнуть, когда Банк одновременно исполняет Распоряжение Клиента и проводит сделки за свой счёт с теми же Финансовыми инструментами.
- 5.3. Банк принимает меры для предотвращения Конфликта интересов, который может возникнуть в связи с исполнением Поручения Клиента, но если Конфликт интересов неизбежен, Поручение Клиента исполняется, должным образом, соблюдая интересы Клиента, при этом Банк чётко раскрывает Клиенту сущность и/или источники Конфликта интересов..

6. Процедуры и осуществляемые меры по предотвращению Конфликта интересов:

- 6.1. Банк в соответствии со своей структурой и видами предоставляемых им инвестиционных услуг:
 - 6.1.1. устанавливает специальный надзор за Связанными лицами, которые осуществляют сделки от имени Клиентов (предоставляют услуги Клиентам), или представляют интересы Банка, которые могут вступить в конфликт с интересами Клиента – осуществляет запись переговоров с Клиентами, закрепляет в договорах с Клиентами права Банка не исполнять Поручение Клиента, если курс Банка и/или условия Банка совпадают с заявленными Клиентом в Поручении условиями сделки;
 - 6.1.2. исключает прямую связь между вознаграждением, выплачиваемым Связанным лицам, и доходами от инвестиционных услуг;
 - 6.1.3. предотвращает негативное влияние третьих лиц на ход предоставления инвестиционных услуг или дополнительных инвестиционных услуг.

7. Личные сделки:

- 7.1. Связанным лицам запрещено осуществлять Личные сделки (от своего имени или от имени другого лица) с Финансовыми инструментами или производными товарными инструментами Банка, используя внутреннюю информацию Банка, а также рекомендовать (или раскрывать информацию / высказывать мнение) или поручать другому лицу получать или отчуждать Финансовые инструменты или производные товарные инструменты Банка (если данная сделка для лица, рекомендовавшего её / раскрывшего информацию квалифицировалась бы как Личная сделка).
- 7.2. Для предотвращения Конфликта интересов со Связанными лицами Банка, Банк контролирует как данные лица соблюдают требования, указанные в правовых актах ЛР, а также внутренних нормативных документах Банка.
- 7.3. Связанные лица информируют Банк (руководителя Департамента Казначейство) об осуществляемых ими Личных сделках.

Конфиденциально – использовать только внутри банка.

D:\disk_f on

fs\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Intereshu_konfliktu_novershana\Intereshu_konfliktu_novershanas_politika_RUS05.doc

- 7.4. Банк создает и содержит регистр, в котором хранит информацию об осуществленных Связанными лицами сделках (**если таковые имеются**) на основании информации, представленной соответствующими лицами или раскрытой в ходе контроля (проверок).
- 7.5. Связанные лица могут осуществлять операции на свой страх и риск на любых биржевых и внебиржевых рынках с любыми финансовыми активами и с любыми местами торговли, брокерами, банками, финансовыми посредниками, а также с Банком, на основании утвержденных тарифов, стандартных договоров, правил и процедур (на общих условиях) и согласно Политике управления конфликтами интересов.

8. Ответственные за реализацию Политики:

- 8.1. **Совет Банка** утверждает Политику и осуществляет общий надзор за ее исполнением.
- 8.2. **Правление Банка** является ответственным за:
 - 8.2.1. контроль реализации утвержденной Политики;
 - 8.2.2. утверждение соответствующих процедур для выполнения Политики;
 - 8.2.3. обеспечение необходимых для выполнения Политики условий, предоставление финансовых средств, привлечение квалифицированных сотрудников.
- 8.3. **Руководитель Департамента Казначейство** является ответственным за своевременную актуализацию Политики.
- 8.4. Сотрудники Банка, чьи трудовые обязанности связаны с предоставлением Клиентам инвестиционных и связанных с ними услуг обязаны до предоставления инвестиционных или дополнительных инвестиционных услуг убедиться в том, что отсутствует Конфликт интересов. Если констатированы обстоятельства возникновения Конфликта интересов, Сотрудники Банка должны действовать согласно данной Политике или Политике управления конфликтами интересов / Процедуру идентификации и управления ситуациями конфликта интересов.

9. Внутренний аудит:

- 9.1. Департамент внутреннего аудита проводит независимые проверки по реализации данной Политики в соответствии с планом работы, утвержденным Советом Банка.

10. Приложения, связанные документы:

10.1. Связанные документы:

| Название | Где находится | Ответственный |
|--|--|--|
| <i>Политика исполнения поручений в области предоставления инвестиционных услуг</i> | На внутреннем информационном диске Банка | Руководитель Департамента Казначейство |
| <i>Процедура идентификации и управления ситуациями конфликта интересов</i> | | Руководитель Юридического департамента |
| <i>Политика управления конфликтами интересов</i> | | |