

Описание политики предотвращения конфликтов интересов

В соответствии с требованиями директивы № 2004/39/ЕС Европейского Парламента и Совета и закона Латвийской Республики "О рынке финансовых инструментов" АО "Citadele banka" (в дальнейшем – Банк), оказывая инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги, обязан предоставить клиентам информацию о политике предотвращения конфликтов интересов Банка.

Конфликт интересов – ситуация, когда при выполнении профессиональных обязанностей, сталкиваются два противоположных интереса, в том числе личный интерес и профессиональный интерес, или ситуация, когда сталкиваются два противоположных профессиональных интереса, например, интересы двух разных клиентов.

В группу АО "Citadele banka" входят несколько предприятий и у них есть много клиентов, и клиентам доступен очень широкий выбор финансовых услуг. Поэтому неизбежно могут возникать ситуации конфликта интересов.

Конфликт интересов может возникнуть:

- между работником Банка и клиентом;
- между привлеченным Банком агентом и клиентом;
- между лицом, которое прямо или косвенно контролирует Банк, и клиентом;
- между клиентами Банка;
- между входящими в группу Банка предприятиями, структурными подразделениями и клиентом.

Конфликт интересов может возникнуть, например, в таких случаях:

- когда Банк выполняет продажу финансовых инструментов и одновременно также покупку финансовых инструментов от имени двух своих разных клиентов;
- когда Банк предоставляет услуги по управлению портфелями и переводит портфель активов клиента;
- когда Банк оказывает консультативные или финансовые услуги одному Клиенту в связи с аукционом и одновременно оказывает финансовые услуги другому клиенту в связи с тем же аукционом;
- когда Клиенту предлагаются или в собственности Клиента есть Финансовые инструменты, которые Банк эмитировал самостоятельно, в отношении которых Банк дал рекомендации по инвестициям или иного рода рекомендации или предоставил данные исследования.

При оказании инвестиционных услуг, возникновение конфликтов интересов между предприятиями, входящими в Банковскую группу, структурными единицами и клиентом, возможно в следующих случаях:

- Банк предлагает финансовые инструменты (и получает за это вознаграждение), которые эмитировало Банковское дочернее предприятие, например, доли инвестиционных фондов IPAS "Citadele Asset Management" ;
- Банк, выполняя распоряжение клиента о сделках с финансовыми инструментами, эмитированными за рубежом, использует услуги посредника - Банковского дочернего общества, например, услуги АВ "Citadele bankas" (Lietuva);
- Банк, выполняя распоряжения клиентов о сделках с финансовыми инструментами, использует услуги номинального держателя финансовых инструментов, которые Банку оказывают Банковские дочерние общества, например, Calenia Investment Limited (Кипр).

Банк тщательно проанализировал возможности возникновения конфликтов интересов и разработал Политику предотвращения конфликтов интересов, а также разработал административные мероприятия и процедуры, которые позволят эффективно идентифицировать или уменьшить возможности возникновения конфликтов интересов.

Работники банка, выполняя свои рабочие обязанности, соблюдают высокие этические стандарты поведения, а также с должным старанием оказывают услуги клиентам. Банк для своих работников разработал стандарты поведения, включающие в себя ограничения по получению и предложению подарков, развлекательных мероприятий и других преимуществ. Чтобы уменьшить возможность возникновения конфликтов интересов, Банк ограничивает возможность своих работников делать личные инвестиции в финансовые инструменты. Оплата работников банка образуется из основной зарплаты и доплат, которые могут быть связаны с результатами деятельности по оказанию инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.

Банк желает обратить внимание клиентов на то, что давая клиенту рекомендацию или заключая сделку с Клиентом, или выполняя распоряжение Клиента, Банк может:

- Заключить сделку с клиентом (покупая или продавая клиенту) как принципал или вторая сторона и таким образом формировать свою прибыль или убытки.
- Выполнять распоряжение Клиента против распоряжения клиента другого Банка, от имени которого работает Банк (распоряжений купить/против распоряжения продать и тому подобное).
- У банка или у связанных с Банком лиц могут быть позиции или опции на финансовые инструменты, в отношении которых Банк проводил исследование или инвестиционные рекомендации, и независимо от рекомендации банк может эти финансовые инструменты купить или продать.

- Банк может советовать Клиенту купить или продать финансовый инструмент, который находится в Банке в короткой или длинной позиции.

Банк может получать от третьих лиц комиссионные за предложенные и/или проданные Клиентам финансовые инструменты.

Чтобы обеспечить справедливое отношение к клиентам и их качественное обслуживание, Банк и работники Банка всегда стараются соблюдать интересы клиента.