



**I N D U S T R A**



**ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ  
КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

## 1. ЦЕЛЬ

- 1.1. Политика предотвращения конфликтов интересов разработана с целью содействовать установлению общих требований к созданию системы внутреннего контроля, которые Банк должен соблюдать в обеспечении своевременного выявления и предотвращения ситуаций конфликтов интересов при предоставлении клиентам финансовых услуг, в том числе в сфере инвестиционных и сопутствующих инвестиционных услуг.

## 2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

<b>Банк</b>	AS „Industra Bank”
<b>Инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги</b>	Предоставляемые Банком услуги, перечисленные в Законе Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов»
<b>Клиент</b>	Физическое или юридическое лицо, которому Банк оказывает финансовые услуги
<b>Конфликт интересов</b>	Ситуация, которая может возникнуть между Банком, в том числе его работниками, Связанными лицами и Клиентом, а также между Клиентами Банка, когда сталкиваются интересы упомянутых лиц, а также ситуация, в которой работник Банка при исполнении своих обязанностей, должен принять решение, в котором у работника есть личная прямая или косвенная материальная или нематериальная заинтересованность, или участвовать в принятии такого решения
<b>Лицо</b>	Член правления или совета Банка, или лицо, выполняющее основные функции
<b>Личная сделка</b>	Торговая сделка с финансовыми инструментами, которую заключило Связанное лицо или которая заключена в пользу данного лица, если при этом в силе, по крайней мере, хотя бы один из следующих критериев: <ol style="list-style-type: none"><li>1) сделка не была заключена в рамках рабочих или профессиональных обязанностей Связанного лица;</li><li>2) сделка заключена за счет Связанного лица;</li><li>3) сделка заключена за счет Связанного лица или за счет Родственника, с которым Связанное лицо вело общее хозяйство, по крайней мере, в течение одного года перед заключением сделки;</li><li>4) сделка заключена за счет другого лица, которое связано со Связанным лицом таким образом, что у последнего есть прямая или косвенная имущественная заинтересованность в результате сделки;</li></ol>

	которая не является платой за совершение сделки
<b>Политика</b>	Политика предотвращения конфликтов интересов
<b>Родственник</b>	Лицо, с которым Связанное лицо имеет родственные связи: супруг(-а) или партнер соответствующего лица, приравняемого к спутнику жизни в понимании закона; Ребенок или пасынок, находящийся на иждивении у Связанного лица; Другой родственник, с которым Связанное лицо в момент заключения личной сделки проживало в одном домашнем хозяйстве в течение как минимум одного года
<b>Связанное лицо</b>	а) Председатель правления или совета Банка, члены правления или совета; б) Работники Банка, которые участвует в предоставлении инвестиционных услуг Банка, или которые контролируют эту деятельность - руководитель Отдела внутреннего аудита, Директор по рискам, Директор отдела контроля соответствия, руководитель Департамента финансового мониторинга, руководитель Отдела контроля соответствия, руководитель и работники Отдела управления ресурсами, работники Отдела управления инвестициями клиентов, работники Отдела учета инвестиционных услуг, работники Отдела учета финансовых операций
<b>Список</b>	Список лиц, связанных с AS „Industra Bank” в рамках процедуры предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных и сопутствующих инвестиционных услуг

Другие термины, используемые в настоящей Политике, должны толковаться в соответствии с Делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) 2017/565 (от 25 апреля 2016 года), дополняющем положения Директивы Европейского парламента и Совета (ЕС) 2014/65/ЕС в отношении организационных требований и условий функционирования инвестиционных компаний и толкования терминов в рамках указанной Директивы.

### **3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

3.1. Банк принимает меры для выявления и предотвращения ситуаций конфликта интересов, которые могут возникнуть между Банком, в том

- числе работниками Банка, и Клиентом, а также между Клиентами в процессе предоставления финансовых услуг.
- 3.2. Работник Банка знакомит Клиента с основными принципами, изложенными в Политике, объясняет Клиенту суть и последствия ситуации Конфликта интересов до предоставления финансовых услуг.
  - 3.3. Банк обеспечивает создание такой внутренней организационной структуры, которая способствует эффективному управлению ситуациями Конфликтов интересов и сводит к минимуму возможность возникновения таких ситуаций.
  - 3.4. Совет Банка рассматривает и утверждает Политику и обеспечивает ее пересмотр не реже, чем один раз в год, принимая во внимание:
    - изменения в нормативных актах;
    - оценку соответствия процесса внутреннего контроля предоставления финансовых услуг, в том числе в сфере Инвестиционных услуг, требованиям нормативных актов;
    - введение новых финансовых услуг;
    - анализ общепринятой международной практики;
    - пр. изменения.
  - 3.5. Банк создает и ведет Список для обеспечения управления ситуациями Конфликтов интересов в сфере Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.
  - 3.6. За разработку и актуализацию Политики отвечает Директор по рискам и руководитель Отдела управления клиентскими инвестициями.
  - 3.7. Политика распространяется на всех работников Банка, в т.ч. на правление и совет, а также дочернюю компанию AS “Industra Finance”.
  - 3.8. Требования Политики применимы к деятельности зарубежных филиалов Банка в той мере, в какой они не противоречат требованиям законодательства и нормативных актов, обязательных для соответствующих зарубежных кредитных организаций.
  - 3.1. Политика доступна на веб-сайте Банка: [industria.finance](http://industria.finance). Банк информирует клиентов о существенных изменениях в Политике.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

- 4.1. Банк проводит все необходимые и возможные мероприятия, чтобы выявить и предотвратить Конфликты интересов, которые во время предоставления финансовых услуг могут возникнуть между Банком, в том числе его работниками, лицами, которые прямо или косвенно связаны с Банком или контролируют Банк, и Клиентом, а также между Клиентами Банка:
  - 4.1.1. Банк гарантирует, что при предоставлении финансовых услуг, работники Банка, в рамках своих должностных обязанностей и в соответствии со стандартами обслуживания клиентов Банка, следуют принципам справедливого отношения к Клиенту и соблюдают интересы Клиентов самым наилучшим образом;
  - 4.1.2. Банк не привлекает агентов к процессу предоставления Клиентам финансовых услуг;
  - 4.1.3. в рамках предоставления финансовых инвестиционных услуг Банк не предлагает и не предоставляет Клиентам информацию (в том числе документы аналитического характера), посредством которой, прямо или

косвенно, советовал или предлагал бы инвестиционную стратегию в отношении одного или нескольких финансовых инструментов или эмитентов финансовых инструментов, включая любое заключение о нынешней или будущей стоимости или будущей цене такого инструмента, и которая предусмотрена для распространения по публичным каналам или для общественности.

Если при предоставлении Инвестиционных услуг и/или сопутствующих услуг, Банк распространяет исследования в инвестиционной области, проведенные третьими лицами, то Банк обеспечивает, чтобы был указан разработчик исследования, чтобы содержание не было бы существенно изменено, и предоставляет сведения о юридическом лице, которое провело инвестиционное исследование;

- 4.1.4. распространяя маркетинговые сообщения (заключение о нынешней или будущей стоимости, или будущей цене финансового инструмента, которые предназначены для распространения по публичным информационным каналам или для общественности), Банк обозначает это сообщение как маркетинговое и указывает, что эта информация не является рекомендацией, предоставленной Клиенту, консультируя его по вопросам инвестиций в финансовые инструменты.

## **5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

- 5.1. Банк использует всю имеющуюся в его распоряжении информацию, чтобы в рамках своих возможностей выявить все возможные обстоятельства и ситуации, которые могут вызвать или создать основания для Конфликтов интересов в отношении определенных видов финансовых услуг, которые предоставляет Банк.
- 5.2. Конфликт интересов существует в любом таком случае, когда на решение, принятое ответственным работником Банка относительно предоставления конкретному Клиенту финансовой услуги, существенно повлияли интересы другого лица, например, Банка, его работника или интересы любого другого Клиента Банка, а не обоснованные рассуждения о конкретной сделке, учитывая сугубо интересы конкретного Клиента.
- 5.3. Работники должны избегать любой ситуации, которая может создать Конфликт интересов между их работой и их личными интересами, или может быть расценена как ситуация, которая порождает конфликт интересов.
- 5.4. Выявляя обстоятельства, вызывающие конфликты интересов, принимаются во внимание ситуации, в которых Банк, его работники, могли бы:
- получить прибыль или предотвратить финансовые потери за счет Клиента;
  - быть заинтересованными в результате предоставляемой Клиенту услуги или совершаемой от имени Клиента сделки, которая не отвечает интересам Клиента;
  - быть заинтересованным (в том числе под влиянием финансового стимула) в действиях в пользу другого Клиента или группы Клиентов, независимо от вида финансового стимула - в виде денег, товаров и услуг, и наличия стандартных комиссионных, которые в остальных случаях

исполнитель получает в качестве комиссионной платы за предоставленную услугу;

- осуществлять ту же профессиональную деятельность, которую ведет Клиент;
- за предоставленную Клиенту услугу получать вознаграждение от других лиц в виде денег, товаров или услуг, и это не является стандартной платой за данную услугу;
- совмещая должности, занимать должность в несвязанной с Банком компании, чья деятельность связана с финансовыми услугами.

5.5. Конфликт интересов может возникнуть:

- 5.5.1. между Банком и его Клиентами;
- 5.5.2. между Клиентами или взаимосвязанными группами Клиентов;
- 5.5.3. между работниками Банка и Клиентами;
- 5.5.4. между любым членом совета, членом правления или работником и Банком.

5.6. Конфликт интересов существует, если интересы члена структуры управления могут отрицательно повлиять на интересы Банка. Конфликт интересов между членом совета, членом правления или лицом, выполняющим основные функции, и Банком, может возникнуть в следующих ситуациях:

- лицо ведет предпринимательскую деятельность (в частном порядке или через предприятие) с Банком или его дочерней компанией;
- Лицо одновременно является одним из ведущих или высокопоставленных работников в любой компании, конкурирующей с Банком или его дочерней компанией;
- Лицо является одной из сторон разбирательства против Банка или его дочерней компании;
- Лицо или лицо, находящееся с ним в тесных личных отношениях<sup>1</sup>, имеет значительное участие<sup>2</sup> или финансовые обязательства в отношении Банка / его дочерних компаний / клиента(-ов) Банка / конкурента(-ов) Банка;
- Лицо находится в тесных личных, профессиональных и экономических отношениях с членом правления Банка или его дочерней компании, с лицом, выполняющим основные функции, или акционером, имеющим значительное участие;
- Лицо или лицо, находящееся с ним в тесном контакте, имеющее большое политическое влияние.

5.7. В рамках предоставляемых Банком Инвестиционных услуг и сопутствующих услуг, ситуации Конфликтов интересов или потенциальных конфликтов могут возникнуть, главным образом, в следующих ситуациях:

---

<sup>1</sup> Личные отношения означают брак, зарегистрированные отношения с партнером, незарегистрированное совместное проживание, родственные отношения между детьми и родителями или другие отношения между лицами, проживающими вместе.

<sup>2</sup> Значимость зависит от ценности (в финансовом выражении) этого участия или обязательств в отношении финансовых средств Лица. Незначительными считаются любые приносящие доход кредиты с обеспечением без привилегий частных лиц (например, индивидуальные ипотечные контракты), любые другие кредиты без привилегий до 100 000 евро (с обеспечением или без, приносящие доход или нет), владение акциями/долями  $\leq 1\%$  от институционального капитала/размера долей или других инвестиций с такой же стоимостью.

- осуществляя продажу финансовых инструментов и одновременно также покупку от имени Клиента;
  - выполняя распоряжения Клиента и одновременно осуществляя сделку за свой счет;
  - одновременно выполняя распоряжения двух различных Клиентов по сделкам с финансовыми инструментами;
  - осуществляя Личные сделки;
  - при предоставлении консультационных и финансовых услуг одному Клиенту в связи с торгами, если одновременно нужно предоставить финансовые услуги другому Клиенту в связи с теми же самыми торгами;
  - предоставляя услуги управления активами:
    - обеспечивая услуги управления портфелем и независимо перемещая активы портфеля Клиента;
    - предоставляя услуги управления портфелем и делая заказы связанной брокерской компании;
  - подавая или принимая платежи, или получая выгоду в другом виде (например, в виде товаров или услуг) в связи с предоставленной Клиенту услугой ("поощрения"). Эти платежи Банк подает или принимает только в тех случаях, когда такой платеж способствует его возможности предоставить Клиенту конкретную услугу, или необходим, чтобы Банк имел возможность предоставить Клиенту данную услугу, и что в дальнейшем, по своей сути, не может привести к конфликту с обязанностью Банка действовать честно, справедливо и профессионально в наилучших интересах Клиента;
  - предоставляя консультации об Инвестиционных услугах;
  - предлагая своим Клиентам финансовые инструменты, о распространении которых Банк заключил дистрибьюторский договор и за это получает комиссионную плату;
  - получая финансовые или иные поощрения, которые влияют на действия работника Банка таким образом, что какой-либо Клиент получает преимущество по отношению к другим Клиентам;
  - предоставляя как инвестиционные консультационные услуги, так и услуги по кредитованию и финансированию одного и того же Клиента.
- 5.8. В процессе создания системы внутреннего контроля, Банк разрабатывает порядок, согласно которому работники, которые участвуют в предоставлении финансовых услуг Клиентам, идентифицируют обстоятельства, которые вызывают или могут вызвать Конфликт интересов, и определяют порядок документирования констатированных или потенциально возможных ситуаций Конфликтов интересов.
- 5.9. Банк постоянно контролирует и обновляет информацию о тех финансовых услугах и ситуациях, которые привели или могут привести к Конфликту интересов, создающему существенную угрозу интересам одного или нескольких Клиентов.
- 5.10. Банк регламентирует порядок, согласно которому принимаются решения, оценив ситуации Конфликтов интересов.
- 5.11. Если принятые Банком меры по управлению ситуацией Конфликта интересов не обеспечивают предотвращение риска нанесения ущерба Клиенту, Банк должен четко раскрывать Клиенту суть Конфликта интересов и/или его источники до начала предоставления финансовой услуги.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

- 6.1. Управление Конфликтами интересов заключается во включении принципов справедливого ведения бизнеса и этических принципов поведения работников в документы, регламентирующие деятельность Банка, предусматривая в них следующие основные принципы:
- хозяйственная деятельность Банка осуществляется, основываясь на соответствующих стандартах честности и лучшей практики бизнеса;
  - устанавливается порядок осуществления контроля со стороны Банка того, как его работники соблюдают этические принципы поведения и следуют стандартам справедливой деловой практики ведения дел в отношениях с Клиентами;
  - четко определены принципы и порядок разделения служебных обязанностей для того, чтобы, по возможности, предотвращать вероятность возникновения Конфликтов интересов, что могло бы нанести вред интересам Клиента;
  - Банк обеспечивает разделение функций работников при заключении сделок от имени Клиента и Банка;
  - упомянутые принципы разделения соответственно отражены в организационной структуре Банка, в положениях структурных подразделений, в должностных обязанностях работников, а также на уровнях полномочий и в процедурах принятия решений, а их контрольные механизмы включены в систему внутреннего контроля Банка;
  - имеются четкие руководящие принципы Банка, касающиеся поведения работников и руководителей структурных подразделений в процессе управления ситуацией, которая в отношениях с Клиентами могла бы включить в себя предложение или принятие подарков или развлекательных мероприятий (стимулов).
- 6.2. Банк определяет совокупность действий в управлении потоками информации, связанной с финансовыми услугами, в том числе для обеспечения следующих процессов:
- при определенных процессах предоставления финансовых услуг, связанных с обработкой информации, был бы физически отделен поток информации, если в ходе их исполнения существует возможность оказать влияние на интересы Клиента;
  - было бы определено и поставлено на контроль ограничение доступа работников к информации;
  - были разработаны эффективные процедуры для предотвращения или осуществления контроля над обменом информацией между работниками Банка и Связанными лицами, деятельность которых может представлять риск возникновения Конфликта интересов, если такой обмен информацией может нанести вред интересам одного или нескольких Клиентов;
  - обеспечивался бы отдельный надзор за работниками Банка, чьи главные обязанности заключаются в осуществлении деятельности от имени Клиентов или предоставлении услуг Клиентам, а также Связанным лицам, т.е. лицам, которые прямо или косвенно связаны с Банком или

контролируют Банк, или которые представляют другие интересы, в том числе интересы Банка, и которые могут вступить в конфликт с интересами Клиента;

- мероприятия, которые контролируют одновременное или последовательное вовлечение работников Банка или Связанных лиц в предоставление различных инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг, если подобное вовлечение может ослабить должное управление Конфликтами интересов;
- была предотвращена прямая связь между вознаграждением и доходами, которые получают работники Банка и Связанные лица, т.е. лица, прямо или косвенно связанные с Банком, или контролирующие Банк, оценив, не компрометирует ли полученное при исполнении рабочих обязанностей вознаграждение объективность действий работника, а также не противоречит ли оно общепринятой практике защиты интересов Клиента;
- были предусмотрены мероприятия, которые предотвращают или ограничивают несоответствующее влияние третьих лиц на процесс предоставления финансовых услуг в Банке;
- были установлены и приняты особые меры в отношении имеющихся в распоряжении Банка инвестиционных исследований, проведенных третьей стороной, порядок их использования и распространения, а также были сформулированы и соблюдались четкие правила по предоставлению Клиентам консультационных услуг.

6.3. Банк устанавливает ограничения в отношении Личных сделок со Связанным лицом, запрещая:

- заключать Личную сделку, основываясь на внутренней информации, которая становится доступной при исполнении рабочих или профессиональных обязанностей в Банке;
- заключать Личную сделку, используя или недолжным образом разглашая информацию, содержащую тайну сделки, или заключать Личную сделку, которая противоречит требованиям настоящей Политики;
- советовать третьему лицу заключить такую сделку с финансовыми инструментами, которая для лица, посоветовавшего сделку, была бы квалифицирована как Личная сделка, за исключением случаев, когда сделка рекомендуется при исполнении служебных или профессиональных обязанностей;
- раскрывать третьему лицу информацию или высказывать точку зрения, если лицо, которое раскрыло информацию, знает или обязано было бы знать, что в результате раскрытия информации третье лицо осуществит или могло бы осуществить или посоветовать другому лицу осуществить такую сделку с финансовыми инструментами, которая для лица, которое раскрыло информацию, была бы квалифицирована как Личная сделка, за исключением случаев, когда информация раскрыта или точка зрения изложена при исполнении служебных или профессиональных обязанностей.

6.4. Банк устанавливает основные принципы отношений между Банком и его работниками:

- работники Банка не участвуют в таких сделках и / или в решении таких проблем от имени Банка, в которых у них самих или тесно связанных

- лиц могут быть свои собственные интересы, которые противоречат интересам Банка или Клиентов Банка;
- работники Банка не могут состоять в совете и правлении таких компаний, которые имеют деловые отношения с Банком;
  - работники Банка не занимаются коммерческой деятельностью, которая может привести к конфликту частных и Банковских интересов; лично или от имени третьих лиц без предварительного согласия Банка;
  - работники Банка не берут на себя трудовые обязательства в другой компании без предварительного согласия Банка;
  - работникам Банка запрещено получать дополнительный доход от сделок Банка, если это не указано в нормативных документах Банка;
  - работники Банка должны отказываться от принятия подарков в любой сделке, связанной с деятельностью Банка, и не имеют права принимать приглашения участвовать в мероприятиях, если есть подозрение в потенциальном Конфликте интересов или нанесении вреда репутации Банка;
  - работники Банка действуют честно и ответственно при любых беседах о возможных сделках за пределами Банка, не предоставляя каких-либо преимуществ личным интересам своих родственников, друзей и знакомых.
- 6.5. Банк устанавливает следующие требования к документированию ситуаций Конфликта интересов и обмену информацией:
- был создан и обновлялся Список;
  - все лица, включенные в Список, были ознакомлены с условиями настоящей Политики, и было получено письменное подтверждение, что они понимают требования настоящей Политики и обязуются соблюдать их;
  - включенные в Список лица подтвердили своей подписью, что были ознакомлены со своей обязанностью информировать Банк о своих Личных сделках и с определенными ограничениями Банка в отношении заключения Личных сделок. Банк полагается на предоставленную Связанными лицами информацию об их Личных сделках, если она не противоречит имеющейся в распоряжении Банка информации;
  - была предоставлена и задокументирована актуальная, полная и точная информация о заключенных Личных сделках Связанных лиц.
- 6.6. Банк создает и обновляет регистр, в котором хранит информацию о Личных сделках лиц, включенных в Список, основываясь на информации, предоставленной соответствующими лицами, или информации, выявленной функцией внутреннего контроля, функцией соответствия деятельности, функцией контроля рисков или функцией внутреннего аудита.

## **7. РАЗДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В УПРАВЛЕНИИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИИ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

- 7.1. Совет банка осуществляет надзор за тем, как правление Банка обеспечивает эффективное управление и предотвращение ситуаций Конфликтов интересов, и выполняет следующие функции:

- определяет разделение обязанностей между членами совета и порядок обмена информацией между советом и правлением в вопросах управления и предотвращения ситуаций Конфликтов интересов;
  - определяет обязанности членов правления в отношении предотвращения ситуаций Конфликтов интересов и порядка оценки результатов действий по их управлению;
  - осуществляет надзор за управлением и предотвращением ситуаций Конфликтов интересов в Банке, в том числе утверждает и не менее чем один раз в год пересматривает Политику, и оценивает эффективность управления ситуациями Конфликтов интересов;
  - осуществляет надзор за периодическим совершенствованием управления ситуациями Конфликта интересов в соответствии с изменениями в деятельности Банка.
- 7.2. Правление Банка обеспечивает и отвечает за выявление, управление и предотвращение ситуаций Конфликтов интересов в Банке, за поддержание и совершенствование необходимых нормативов и организационных структур, выполняя при этом следующие функции:
- обеспечивает применение в практической деятельности структурных подразделений Банка принципов определенной советом Политики управления ситуациями Конфликтов интересов;
  - утверждает процедуры выявления, контроля и управления ситуациями Конфликтов интересов и обеспечивает регулярную актуализацию этих процедур;
  - обеспечивает соответствующую квалификацию и достаточный опыт работников структурных подразделений Банка в вопросах выявления, контроля и управления ситуациями Конфликтов интересов;
  - оценивает результаты управления ситуациями Конфликтов интересов в Банке, основываясь на информации, предоставленной руководителями структурных подразделений;
  - по меньшей мере, один раз в год предоставляет совету Банка отчет за предыдущий календарный год о результатах управления ситуациями Конфликтов интересов, включая в него такую информацию, которая позволяет совету Банка оценить эффективность управления ситуациями Конфликтов интересов и, в случае необходимости, внести предложения о необходимых изменениях с целью улучшить ее эффективность, учитывая изменения в деятельности Банка.
- 7.3. В ситуации обоснованной необходимости у правления Банка есть право дополнить и изменить Политику предотвращения конфликтов интересов и уведомить об изменениях совет Банка на ближайшем заседании.
- 7.4. Работники, которые предоставляют Клиентам Инвестиционные услуги, относительно процесса идентификации, предотвращения и управления ситуациями Конфликтов интересов выполняют следующие функции:
- в своей деятельности соблюдают настоящую Политику, а также условия Процедуры управления ситуациями конфликтов интересов, утвержденной правлением Банка, и вносят обоснованные предложения о необходимых изменениях;
  - в предусмотренном процедурами порядке предоставляют руководству соответствующего структурного подразделения и/или руководству Банка оперативную информацию об установленных или потенциально возможных случаях Конфликтов интересов;

- регистрируют все существующие и потенциальные услуги по приобретению и распространению финансовых инструментов с целью своевременного выявления возможных Конфликтов интересов в соответствии с критериями, установленными в данной процедуре;
  - сохраняют, обрабатывают и постоянно актуализируют информацию о видах Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, которые вызвали или могут вызвать конфликт интересов, наносящий существенный вред интересам одного или нескольких Клиентов, и предоставляют упомянутую информацию руководству;
  - раскрывают Клиентам информацию о ситуации Конфликта интересов в соответствии с порядком, установленным в Банке;
  - участвуют в обучении работников, организуемых Банком, или в мероприятиях, организованных для осведомления Клиентов.
- 7.5. Отдел внутреннего аудита, в соответствии с утвержденным советом Банка планом работы, осуществляет независимый контроль управления ситуациями Конфликта интересов.
- 7.6. Отдел контроля соответствия обеспечивает оценку управления ситуациями Конфликтов интересов, проводя контроль соответствия сделок, связанных с предоставлением Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.

## **8. СВЯЗАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

### **8.1. Внешние нормативы**

Регламент Европейского парламента и Совета (ЕС) 2017/565 (от 25 апреля 2016 года), дополняющий положения Директивы Европейского парламента и Совета (ЕС) 2014/65/ЕС в части организационных требований и условий функционирования инвестиционных компаний и толкования терминов в рамках указанной Директивы

Закон ЛР «О рынке финансовых документов»

Закон ЛР «О защите вкладчиков»

Правила Комиссии по рынку финансов и капитала № 153 «Нормативные правила в отношении информации, которая предоставляется Клиентам об инвестиционных услугах, финансовых инструментах, стоимости услуг и проведенных сделках в процессе предоставления инвестиционных услуг»

Руководящие указания Комиссии по рынку финансов и капитала № 59 «Руководящие указания по применению отдельных норм Закона О рынке финансовых инструментов, регулирующих предоставление инвестиционных услуг»

Правила Комиссии по рынку финансов и капитала № 139 «Нормативные правила о порядке предоставления отчетов о фактических и возможных нарушениях Регламента № 596/2014.

### **8.2. Внутренние нормативы**

Процедура предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг

Список лиц, связанных с AS “Industra Bank”, в рамках процедуры по предотвращению конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.