

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Протокол Загальних Зборів Учасників ПОВНОГО  
ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СМАРТ» ТОВАРИСТВО  
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ШВЕДІНВЕСТ» КОМПАНІЯ»  
№ 31/12/21 від 31.12.2021 року



A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and strokes, positioned to the right of the stamp.

**ПОЛІТИКА  
ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ  
ІНТЕРЕСІВ У ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «СМАРТ»  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ШВЕДІНВЕСТ» І  
КОМПАНІЯ»**

м. Київ - 2022

## 1. МЕТА ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СМАРТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ШВЕДІНВЕСТ» І КОМПАНІЯ» (далі - «Товариство») надає клієнтам фінансові та інші супутні послуги. З метою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, які можуть завдати шкоди клієнтам, Товариство розробило процедуру, основні принципи якої містяться в чинній Політиці запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «СМАРТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ШВЕДІНВЕСТ» І КОМПАНІЯ» (далі – «Політика»).

Політика містить стислий опис питань, що узагальнюють обставини, які призводять або можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та створити несприятливі умови для клієнтів. Процедура надання фінансових/супутніх послуг Товариством регулюється окремими інструкціями і політиками. В процесі здійснення своєї діяльності Товариство як фінансова установа демонструє високий рівень професіоналізму при наданні послуг клієнтам та завжди дбає в першу чергу про їхні інтереси. Товариство націлене на побудову довгострокових відносин з клієнтами та постійне вдосконалення своєї роботи. Для того, щоб завоювати їхню довіру воно забезпечує всебічний захист інтересів клієнтів. Політика містить детальні процедури та правила, що стосуються питань запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів, який потенційно може зашкодити клієнту.

## 2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

**Працівник Товариства** – фізична особа, яка працює за трудовим договором (контрактом) або має інші договірні відносини з Товариством (на постійній або тимчасовій основі).

**Товариство** – ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СМАРТ» ТОВ «ШВЕДІНВЕСТ» І КОМПАНІЯ».

**Фінансова послуга** – операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

**Зацікавлені особи** – в рамках Політики зацікавленими особами є:

- Керівники;
- Працівники Товариства;
- будь-яка фізична особа, яка надає послуги, що відносяться до даних операцій, описаних у цій Політиці та особа, з якою вона проживає або близькі родичі.



**Клієнт** – фізична особа, якій Товариство надає фінансові та супутні послуги.

**Керівник** – директор Товариства, керівник відокремленого підрозділу Товариства, головний бухгалтер, керівник структурного відділу Товариства.

### **3. СФЕРА ДІЇ ПОЛІТИКИ ПРО КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ**

Політика визначає принципи, процедури та контрольні функції, пов'язані з наданням фінансових/супутніх послуг Товариством. Оскільки Товариство як фінансова установа надає фінансові послуги, дія Політики також поширюється і на них. Дана Політика не охоплює питання, що стосуються інших послуг чи діяльності Товариства.

Політика враховує конфлікт інтересів, що виникає в результаті діяльності всіх ланок структури Товариства. Положення Політики застосовуються до Товариства, працівників Товариства та до випадків конфлікту інтересів між Товариством та його клієнтом (клієнтами), працівниками Товариства, пов'язаними особами та Товариством чи клієнтами, клієнтами або групою клієнтів.

### **4. ОБСТАВИНИ, ЩО МОЖУТЬ СПРИЧИНИТИ КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ**

Товариство оцінює ситуації, що призводять до конфлікту інтересів беручи до уваги як мінімум 3 (три) критерії:

1) захист клієнта;

2) нагляд за ринком, включаючи перевірку будь-яких випадків зловживань інформацією;

3) здоровий глузд, в тому числі, що стосується випадків шахрайства, які стали можливими через неефективність процесів чи недоліки системи внутрішнього контролю та внутрішніх процедур і правил.

Будь-яка наявна або потенційна загроза для клієнта має розглядатися як конфлікт інтересів згідно з Політикою. Товариство відносить до конфлікту інтересів наступне:

1) Товариство отримує фінансову вигоду або уникає фінансових втрат за рахунок завдання шкоди клієнту;

2) Товариство зацікавлене у певних послугах, що надаються клієнту або інтереси Товариства відрізняються від інтересів клієнта при проведенні певних операцій;

3) Товариство зацікавлене у тій же операції, що й клієнт;

4) Товариство віддає перевагу інтересам іншого клієнта, а не тому, якому б мали віддавати;

Вказаний перелік не є вичерпним. При наданні послуг Товариство має уникати конфлікту інтересів. Якщо не вдається уникнути потенційного



конфлікту інтересів, Товариство має розробити такий механізм, який дозволить нівелювати негативний вплив на клієнта. Тим не менше, потенційний конфлікт все одно може існувати навіть незважаючи на прийняті міри. Товариство інформує клієнтів заздалегідь про такі ситуації, що дозволяє клієнту врахувати даний факт при прийнятті рішення щодо використання певної послуги.

## 5. УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТОМ ІНТЕРЕСІВ

Всі наявні або потенційні конфлікти інтересів, які виникають в процесі діяльності Товариства та завдають або можуть завдати шкоди клієнтам мають контролюватися зі сторони Товариства.

Для уникнення конфлікту інтересів, що може мати негативний вплив на клієнта, Товариство має забезпечити повну незалежність осіб, яким конфлікт інтересів може зашкодити та осіб, пов'язаних з Товариством. Товариство розробляє систему контролю та процедури з врахуванням специфіки його діяльності та розміру, а також розміру шкоди, яка може бути завдана клієнту.

З цією метою, Товариство:

1) здійснює керування потоком інформації між працівниками, які надають фінансові та супутні послуги таким чином, щоб забезпечувати перевірку такого інформаційного потоку та унеможливити завдання будь-якої шкоди клієнту внаслідок потенційного конфлікту інтересів;

2) використовує окремі системи контролю за тими з працівників, які надають фінансові та супутні послуги в інтересах таких клієнтів, чий інтерес можуть бути суперечливими, або, які можуть спричинити конфлікт інтересів;

3) забороняє особам, які не займаються наданням фінансових/супутніх послуг, впливати на працівників, які виконують такі завдання;

4) усуває будь-які перешкоди для встановлення випадків конфлікту інтересів, який може виникнути, коли працівники в рамках надання фінансових/супутніх послуг, виконують одночасно одні і ті самі або пов'язані функції;

5) забезпечує контроль за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфлікту інтересів;

ж) забезпечує контроль та нагляд за діловою та публічною діяльністю керівників Товариства та інших працівників Товариства за межами Товариства. Всі працівники Товариства повинні оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів. Якщо заходів та процедур, визначених Політикою недостатньо, Товариство застосовує додаткові міри для управління ризиками, спричиненими конфліктом інтересів.

Товариство повиненно повідомити клієнту дані щодо природи та джерела конфлікту інтересів в разі, якщо в Товариства відсутня дієва процедура контролю за ним та який може завдати шкоди клієнту.



Товариство повиненно вжити всіх необхідних заходів для усунення конфлікту інтересів, що може зашкодити клієнту. В рамках управління конфліктом інтересів Товариство може розкрити інформацію щодо ситуації клієнту лише в тому разі, якщо того вимагають обставини.

Клієнт повинен бути повідомлений в письмовому вигляді або іншими засобами комунікацій. Обсяг інформації повинен бути достатнім (з врахуванням характеристик клієнта) для прийняття рішення щодо використання або невикористання ним фінансової послуги.

Для виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Товариство, зокрема, використовує наступні процедури та заходи:

1) Товариство використовує внутрішні процедури, щоб забезпечити вчасне виявлення конфлікту інтересів при впровадженні нових продуктів та послуг або при наданні вже існуючих новим клієнтам;

2) Товариство буде свою організаційну структуру таким чином, щоб забезпечити розмежування (в т. ч. фізичне) структурних підрозділів та їх незалежність з метою створення бар'єрів для обміну інформацією;

3) В Товаристві запроваджено дієві процедури, які відповідають вимогам законодавства щодо запобігання інсайдерської торгівлі та шахрайству з використанням конфіденційної інформації клієнтів. Окрім іншого, Товариство зберігає дані щодо особистих операцій працівників;

4) Товариство здійснює моніторинг операцій з використанням фінансових активів/інструментів для запобігання використанню цієї інформації працівниками Товариства з метою завдання шкоди іншим учасникам ринку;

5) Товариство надає клієнтам інформацію щодо загальних принципів роботи та процедур, які ним використовуються для виявлення та управління конфліктом інтересів. На вимогу існуючих чи потенційних клієнтів, Товариство надає додаткову інформацію, що стосується Політики;

6) Товариство надає клієнтам інформацію, пов'язану з умовами надання послуг, продуктів та діє у відповідності до вимог чинного законодавства України, правил та рекомендацій щодо захисту прав споживачів при наданні такої інформації;

7) Що стосується власних працівників, Товариство здійснює моніторинг їх особистих операцій, пов'язаних з інвестиційною діяльністю та участю в інших юридичних особах, а також контролює встановлення ними додаткових трудових відносин та робочих контактів;

8) Товариство організовує навчання для своїх працівників для забезпечення належного управління конфліктами інтересів.

## **6. ПРОЦЕДУРА ТОВАРИСТВА**

Враховуючи статутні вимоги, рекомендації регулятивних органів та кращі практики з ведення бізнесу, Товариство розробляє внутрішні регулятивні

документи, які дозволяють йому належним чином виявляти та керувати конфліктами інтересів.

За участю задіяних підрозділів Товариство здійснює моніторинг потенційних конфліктів інтересів, визначає їх загальні типи, можливі рамки та використовує ці дані для управління конфліктами інтересів.

При виявленні конфлікту інтересів необхідно повідомити керівнику, який буде брати участь у розробці заходів з управління даним випадком. Товариство веде реєстр (потенційних і існуючих) конфліктів інтересів (далі – «Реєстр»), які можуть мати негативні наслідки для клієнта. Цей Реєстр в тому числі містить інформацію щодо заходів, які застосовуються для усунення конфлікту інтересів. Товариство забезпечує регулярне оновлення інформації в Реєстрі на основі наданих декларацій або отриманої в інший спосіб інформації та з врахуванням виявлених випадків конфлікту інтересів і прийнятих мір щодо їх усунення.