УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)
протокол заседания Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)
№19/2022 от «31» августа 2022 г.

ПОЛИТИКА
по управлению конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

г. Благовещенск
2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ: 3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ 4
4. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ ПРИ УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ, ВИДЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ 4
5. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ 5
6. ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ 6
7. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, УПРАВЛЕНИЕ ИМ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ 8
8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ 18
9. ЗАПРЕТЫ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ДЕЙСТВИЙ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОТОРЫХ СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ О РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ 18
10. ОТВЕТСТВЕННОСТ 18
11. УТВЕРЖДЕНИЕ И ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ БАНКА 18
Приложение 19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика по управлению конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (далее – Политика) разработана в целях исключения (снижения) риска возникновения у Клиента профессионального участника рынка ценных бумаг убытков, связанных с наличием у профессионального участника, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц интереса, отличного от интересов Клиента профессионального участника при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его Клиента.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У и распространяется на следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерскую деятельность;
- дилерскую деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарную деятельность.

1.3. Настоящая Политика является основой для разработки Банком иных внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.4. В случае изменения наименований подразделений и (или) должностей работников Банка, при условии сохранения за ними их функций, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и (или) работников работа в соответствии с Политикой осуществляется соответствующими подразделениями и (или) работниками до внесения необходимых изменений в настоящую Политику.

1.5. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных органов, а также внутренних нормативных документов Банка, до приведения Политики в соответствие с такими изменениями, Политика действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

1.6. Порядок и периодичность ознакомления Банком своих работников (должностных лиц) с настоящей Политикой и вносимыми в нее изменениями.

Банк обеспечивает ознакомление работников (должностных лиц) Банка с требованиями настоящей Политики при приеме на работу/ вступлении в должность, при изменении Политики.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Аффилированный лица – физические и юридические лица, способные оказать влияние на деятельность Банка, критерии которых определены Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Банк, Брокер, Депозитарий, Управляющий – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Близкие родственники – дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки, а также супруг (супруга).

Заинтересованное лицо - работник Банка, если он и (или) его родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке,
- выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком,
- владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций (долей) юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьего лица,
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

Закон – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты;

Клиент – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Контролер – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, назначенный Приказом Председателя Правления Банка.

Контролирующее лицо - лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации.

Конфликт интересов – совершение либо несовершение юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его Клиента.

Органы управления Банка – Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Ответственные лица – члены органов управления Банка, его работники, лица, действующие за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

Персональные данные – сведения, являющиеся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) - юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

Работник – физическое лицо, заключившее в трудовой договор с Банком.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

3.1. Целью настоящей Политики является создание эффективной системы предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования (исключения) конфликта интересов профессионального участника рынка ценных бумаг, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения работников Банка в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

3.2. Основные задачи настоящей Политики:

1) повышение доверия к Банку со стороны Клиентов и Контрагентов, обеспечение обслуживания Клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

2) соответствие передовым практикам в целях повышения деловой репутации Банка;

3) определение обязательных для соблюдения Банком стандартов управления конфликтом интересов.

4. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ ПРИ УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ, ВИДЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Банка, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению.

4.2. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Банка в глазах работников и иных лиц, в том числе Клиентов, Контрагентов, Партнеров, Акционеров, государства и государственных органов, профсоюзных организаций и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг.

4.3. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Банка могут реализоваться в том числе следующие риски:

- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- правовой риск;
- операционный риск;
- риск использования недобросовестных практик ведения бизнеса (риск поведения);
- риск ошибок процесса управления персоналом.

4.4. Конфликт интересов может быть следующих основных видов:

- между Клиентами Банка в ситуациях, в которых интересы одного из Клиентов (группы Клиентов) находятся в противоречии с интересами другого Клиента (группы Клиентов);

– между Клиентом/контрагентом и Банком, в том числе в случаях совершения сделок с Клиентом по нерыночным ценам в нарушение инвестиционных целей или иных ущемлений интересов Клиента в пользу Банка;

– между Клиентом/контрагентом и работником Банка, в том числе в случае предоставления работником преимуществ одному Клиенту/контрагенту в ущерб интересам другого Клиента/контрагента с целью получения личной выгоды;

– между Банком и его работником, в том числе в случаях неправомерного использования работником своего должностного положения и/или конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды.

4.5. Наиболее вероятные виды конфликтов интересов:

1) продажа Клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

2) продажа ценных бумаг Клиента по заниженной цене в собственный портфель Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

3) совершение иных сделок с ценными бумагами Клиента по нерыночным ценам в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

4) оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

5) совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;

6) использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для неё условий сделок, в том числе для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

7) манипулирование рынком за счет использования ресурсов Клиента;

8) умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

9) использование инсайдерской/служебной информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банка, его работников и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;

10) использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

11) предоставление неравных условий отдельным Клиентам Банка или работникам Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

12) поступление в Банк заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

13) оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;

14) закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента.

Примеры конфликтов интересов приведены в Приложении к настоящей Политике.

5. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

5.1. В ситуации возникновения конфликта интересов Банк ставит интересы Клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Банком, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Банка.

5.2. Банк придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов:

– равного и справедливого отношения ко всем Клиентам Банка при их консультировании и/или совершении сделок с ними, и/или в их интересах, или от их имени и/или по их поручению;

– недопущение установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;

– разграничения полномочий: Банк четко разграничивает полномочия органов управления, коллегиальных органов (комитетов), работников Банка по принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои полномочия и возможности исключительно в интересах Банка. Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать решения по мерам его урегулирования;

– осуществления справедливой и независимой оценки возможных рисков для Банка при

выявлении случаев конфликта интересов;

– обеспечения руководителями всех уровней Банка поддержания соответствующей культуры поведения работников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах («тон сверху»);

– участия всех работников, независимо от занимаемой должности в Банке, в процессах предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов;

– разработки мероприятий по урегулированию конфликта интересов, включающих, в том числе, принятие, передачу, уклонение, минимизацию риска;

– соблюдения информационных барьеров и обеспечения охраны непубличной, конфиденциальной, инсайдерской информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов;

– создания среды открытого общения, включающей защиту работников Банка от санкций и иных неблагоприятных последствий в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и приняты меры по его предотвращению/урегулированию;

– обеспечения достаточности нормативной базы, включая установление правил и ограничений в целях предотвращения и минимизации риска возникновения конфликта интересов;

– проведения обучающих мероприятий, в том числе с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений в области управления конфликтом интересов;

– обеспечения обособленного от собственных активов хранения Клиентских ценных бумаг и денежных средств Клиентов;

– открытого взаимодействия с надзорными и регулирующими органами.

5.3. Каждая сделка, совершаемая в интересах Клиента, в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, оценивается с точки зрения потенциального наличия конфликта интересов. Под завышенной, заниженной или нерыночной ценой понимаются цены на ценные бумаги, не сопоставимые с рыночными ценами.

5.4. Брокер вправе отказаться от исполнения поручения клиента, если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, или к реализации конфликта интересов. Указанное право брокера осуществляется путем уведомления клиента об отказе от исполнения такого поручения.

6. ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ

6.1. Совет директоров Банка:

– утверждает настоящую Политику;

– осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов путем ознакомления с Отчетом об управлении конфликтом интересов и направления запросов на получение информации по вопросам, связанным с конфликтом интересов.

6.2. Председатель Правления и Правление:

– несут ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям применимого законодательства, обеспечение выполнения требований применимого законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов;

– осуществляют контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов;

– определяют необходимость участия представителей тех или иных подразделений Банка в работе коллегиальных органов.

6.3. Служба внутреннего аудита:

- проводит проверку процесса управления конфликтом интересов в случае, если такая проверка включена в План работ, утвержденный Советом директоров Банка.

6.4. Контролер:

– участвует в разработке внутренних документов, направленных на предотвращение конфликта интересов, соблюдение Банком и его работниками норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации; принимает участие в согласовании документов подразделений Банка в части управления конфликтом интересов, в том числе оказывает консультационную и методологическую поддержку;

– проводит экспертизу внутрибанковских нормативных и организационно-распорядительных документов, договоров, контрактов и соглашений Банка, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков, в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;

– осуществляет меры по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов;

– принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтом интересов, в том числе проводит информирование работников, тренинги и консультации по реализации настоящей Политики, иным стандартам и правилам, а также изменениям в нормативных требованиях;

– при выявлении нарушений в области управления конфликтом интересов информирует Председателя Правления о данном факте в срок не позднее 2 рабочих дня с момента выявления нарушения и имеет право дать рекомендацию Председателю Правления о проведении служебного расследования;

– принимает участие в проведении служебных расследований и проверок в области управления конфликтом интересов, а также, при необходимости, привлекает к служебному расследованию/проверке представителей подразделений Банка в рамках их компетенции, а также непосредственного руководителя работника, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование/проверка;

6.5. Корпоративный университет

– подготавливает обучающие материалы в области управления конфликтом интересов;

– консультирует работников Банка по вопросам управления конфликтом интересов.

6.6. Дирекция по безопасности:

– участвует в проведении служебных расследований/проверок в рамках своей компетенции;

– взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам нарушений работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с применимым законодательством;

– взаимодействует с Контролером по выявлению и проверке информации о намерениях или фактах совершения работниками Банка действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов.

6.7. Управление по работе с персоналом:

– обеспечивает ознакомление вновь принятых работников с настоящей Политикой при приеме на работу;

– принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований внутрибанковских и организационно-распорядительных документов (далее – ВНД и ОРД) Банка в области управления конфликтом интересов.

6.8. Члены коллегиальных органов Банка и замещающие их лица:

– учитывают общие принципы управления конфликтом интересов и другие положения настоящей Политики при принятии решений по вопросам, рассматриваемым коллегиальным органом;

– не совершают действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов;

– незамедлительно информируют коллегиальный орган и Контролера о наличии конфликта интересов по вопросам, рассматриваемым коллегиальным органом, в порядке, установленном документами, регламентирующими деятельность данного органа. Сведения о конфликте интересов в любом случае должны быть предоставлены до принятия решения коллегиальным органом по соответствующему вопросу;

– воздерживаются от присутствия на заседании коллегиального органа при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов;

– воздерживаются от участия в заседании коллегиального органа по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, дистанционно – посредством телефонной конференц-связи, видео-конференц-связи или иным способом;

– воздерживаются от обсуждения вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, выражения своего особого мнения по таким вопросам и требования внести об этом запись в протокол заседания коллегиального органа;

– воздерживаются от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов.

6.9. Руководители подразделений Банка, непосредственные руководители работников:

– идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с риском возникновения конфликта интересов, исходя из объема полномочий и функционала подразделений;

– вырабатывают и принимают меры по предотвращению и минимизации риска возникновения конфликта интересов, при необходимости взаимодействуют с Контролером;

– подают пример добросовестного и этичного поведения;

– ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение положений настоящей Политики;

– обеспечивают соблюдение подчиненными работниками положений настоящей Политики;

– обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам управления конфликтом интересов;

– инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Банка в области управления конфликтом интересов в установленном в Банке порядке;

– учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения подчиненными работниками своих обязанностей в области управления конфликтом интересов при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

6.10. Все работники Банка:

– идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

– принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;

– ставят интересы Банка и его Клиентов выше собственных и избегают нарушений прав и законных интересов Банка и его Клиентов;

– неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства в области управления конфликтом интересов, положения настоящей Политики и иных ВНД и ОРД Банка в указанной области, принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса, а также установленные Контролером обязательства/рекомендации;

– при исполнении своих трудовых обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира соблюдают национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и применимые нормы международного права в области управления конфликтом интересов, а также положения настоящей Политики, иных ВНД и ОРД Банка в указанной области;

– воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

– своевременно раскрывают сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, для проведения обязательной их оценки со стороны Контролера;

– своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам управления конфликтом интересов;

– взаимодействуют с Контролером по всем вопросам, связанным с реализацией положений настоящей Политики, в том числе содействуют в получении Контролером необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации, включая их предоставление по запросу Контролера с соблюдением установленных сроков;

– информируют Контролера о каждом известном им или потенциальном случае нарушения положений настоящей Политики;

– при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или к Контролеру;

– соблюдают установленные в Банке правила работы с конфиденциальной, инсайдерской информацией.

7. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, УПРАВЛЕНИЕ ИМ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ

7.1. В целях исключения (снижения) риска возникновения у Клиента Банка убытков, связанных с наличием у Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Закона, интереса, отличного от интересов Клиента Банка при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, осуществляются следующие процессы:

– предотвращение возникновения конфликта интересов;

– выявление конфликта интересов;

– предотвращение реализации конфликта интересов;

– управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка.

При возникновении конфликта интересов Банк осуществляет управление им в следующих случаях:

– Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Банк, и (или) члены его органов управления, и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия Конфликта интересов. Указанное решение подлежит рассмотрению на Правлении Банка. Утвержденное Правлением Банка решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов доводится до сведения в установленном в Банке порядке;

– договор об оказании услуг, заключенный Банком с Клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию Конфликта интересов и содержит информацию о конфликте интересов за исключением сведений, являющихся персональными данными.

7.2. Банк в рамках процессов, предусмотренных пунктом 7.1 настоящей Политики, принимает следующие меры, которые соответствуют характеру и масштабу осуществляемой им деятельности.

7.2.1. Основными мерами по предотвращению возникновения конфликта интересов при осуществлении деятельности Банком являются:

7.2.1.1. Строгое соблюдение органами управления и работниками Банка процедур, установленных применимым законодательством, Уставом Банка, ВНД и ОРД Банка, должностными инструкциями, в том числе при совершении банковских операций и сделок;

7.2.1.2. Обеспечение организационной и (или) функциональной независимости работников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов. Банк стремится избегать организационной и (или) функциональной зависимости между работниками (должностными лицами) Банка при построении организационной структуры и распределении функций между работниками (структурными подразделениями) Банка, и передачи третьим лицам прав действовать от имени Банка или от своего имени, но за счет Банка, в том числе:

– передавать права действовать от имени Банка или от своего имени, но за счет Банка третьим лицам, зависящим функционально и (или) организационно от иных ответственных лиц Банка;

– предоставлять полномочия при совершении (несовершении) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, работникам Банка, зависимым от иных ответственных лиц Банка, которые потенциально могут иметь интерес отличный от интересов Клиента Банка, при совершении (несовершении) зависимым работником Банка юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка.

– при обнаружении организационной и (или) функциональной зависимости между работниками (должностными лицами) Банка, которая приводит к возникновению конфликта интересов (в том числе в процессе выявления конфликта интересов Контролером Банка и по его предложению):

– ответственное лицо Банка (являющееся работником Банка), находящееся в зависимости от ответственного лица Банка (являющегося иным работником Банка), имеющего (могущего иметь) интерес, отличный от интересов Клиента Банка, при совершении (несовершении) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, выводится из организационной и (или) функциональной зависимости приказом Председателя Правления Банка (в том числе путем переподчинения, перевода или иного организационного, либо функционального решения);

– ответственное лицо Банка (не являющееся работником Банка), находящееся в зависимости от иного ответственного лица Банка (как являющегося, так и не являющегося работником Банка), имеющего (могущего иметь) интерес, отличный от интересов Клиента Банка, при совершении (несовершении) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, отстраняется от совершения (несовершения) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка соответствующим решением Председателем Правления Банка

(в том числе путем прекращения и (или) приостановки действия договора или иного основания, в силу которого зависимое Ответственное лицо Банка признано ответственным лицом Банка);

7.2.1.3. Внедрение практики принятия коллегиальных решений по наиболее ответственным и масштабным вопросам. В том числе внедрение практики двойного контроля (соблюдение принципа «четырех глаз», «двух ключей») и контроля за совершением либо несовершением работниками (должностными лицами) Банка, а также лицами, действующими за счет Банка, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных работников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса Клиента Банка (зарегистрированного лица) (например, путем согласования совершения либо несовершения указанных действий работником (должностным лицом) Банка, интерес которого при осуществлении указанного согласования не отличается от интереса Клиента Банка).

7.2.1.4. Установление информационных барьеров. Ограничение обмена информацией и (или) контроль за обменом информацией между работниками (должностными лицами) Банка и иными лицами, направленный на предотвращение возникновения или реализации Конфликта интересов, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов. Банк стремится избегать получения информации, связанной с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, лицами, которые не связаны с указанными действиями и не являются получателями такой информации в силу обязанности, предусмотренной законодательством, внутренними нормативными документами Банка или иным обязательным для исполнения документом, в том числе:

- при наличии правовой возможности обязывает Ответственных лиц Банка, не являющихся работниками Банка, не предоставлять информацию, связанную с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, такую информацию лицам, без обоснованной необходимости или установленной обязанности;
- обязывает Ответственных лиц Банка, являющихся работниками Банка, не предоставлять информацию, связанную с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, такую информацию лицам, без обоснованной необходимости или установленной обязанности;
- выявляет случаи нецелесообразного предоставления информации, связанной с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, в ходе осуществления внутреннего контроля.

В случае обнаружения обмена информацией ответственными лицами Банка между собой и (или) с третьими лицами, который приводит к возникновению Конфликта интересов, Банк ограничивает такой обмен информацией путем совершения всех или отдельных из указанных ниже действий:

- отстранения Ответственного лица Банка от совершения (несовершения) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка;
- запрета иным работникам Банка предоставлять Ответственному лицу Банка информацию, связанную с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка;
- изъятия у Ответственного лица Банка (при наличии правовой возможности) бумажных и электронных носителей, информации, связанной с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка;
- иных действий, направленных на ограничение доступа к указанной информации и (или) возможности ее передачи.

7.2.1.5. Обеспечение отсутствия в системе вознаграждения работников Банка, членов органов управления Банка, не являющихся его работниками, и лиц, действующих за счет Банка, предусмотренной договорами Банка с указанными лицами и (или) иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов. Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке:

7.2.1.5.1. Банк формирует систему определения размера вознаграждений (иного стимулирования) работников Банка, реализация которой не создаёт предпосылки (в том числе в виде задач и (или) целевых показателей) для возникновения конфликта интересов работника Банка и Клиентов Банка, для чего:

– работник Банка, уполномоченный на разработку штатного расписания Банка, при его разработке, а Председатель Правления Банка при его утверждении проверяют, указанные в нем вознаграждения на предмет соблюдения требования, установленного настоящим пунктом;

– работник Банка, уполномоченный на подготовку трудовых договоров, при их подготовке проверяет указанные в них вознаграждения на предмет соблюдения требования, установленного настоящим пунктом, и уведомляет о выявленных предпосылках для возникновения конфликта интересов Председателя Правления Банка, который в свою очередь осуществляет или поручает осуществить иному работнику Банка действия, направленные на устранение таких предпосылок;

– работник Банка, уполномоченный на разработку внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих системы оплаты труда, компенсаций и мотиваций работников Банка, проверяет указанные в них условия на предмет соблюдения требования, установленного настоящим пунктом, и уведомляет о выявленных предпосылках для возникновения конфликта интересов Председателя Правления Банка, который в свою очередь осуществляет или поручает осуществить иному работнику Банка действия, направленные на устранение таких предпосылок;

– Контролер в случае обнаружения в действующих штатном расписании, трудовых договорах, внутренних нормативных документах Банка, устанавливающих системы оплаты труда, компенсаций и мотиваций работников Банка, условий противоречащих, требованию, установленному настоящим пунктом, выносит предложение Председателю Правления Банка об изменении соответствующих условий, а Председатель Правления Банка организует их внесение в порядке и с учетом возможностей, предусмотренных трудовым законодательством Российской Федерации;

– в отношении вознаграждений Председателя Правления Банка Контролер Банка доводит до лица, выступающего от имени Банка при заключении трудового договора с Председателя Правления, требование настоящего пункта до заключения такого трудового договора.

7.2.1.5.2. Банк при заключении договоров с Ответственными лицами Банка, не являющимися его работниками, избегает определения вознаграждений (иного стимулирования) таких Ответственных лиц Банка, реализация которого создаёт предпосылки для возникновения Конфликта интересов Ответственного лица Банка и Клиентов Банка для чего:

– при заключении договоров присоединения отказывается от присоединения к договорам, условия вознаграждения в которых противоречат требованиям настоящего пункта;

– при заключении иных договоров предлагает контрагенту условия вознаграждения, которые не противоречат требованиям настоящего пункта, и отказывается от заключения договора, если контрагент не готов соблюдать указанные требования;

– Контролер в случае обнаружения в действующих договорах Банка с Ответственными лицами Банка, не являющимися его работниками, условий о вознаграждениях противоречащих, требованиям настоящего пункта, выносит предложение Председателю Правления Банка об изменении соответствующих условий или отказе от соответствующих договоров, а Председатель Правления организует их внесение в порядке и с учетом возможностей, предусмотренных применимым гражданским законодательством.

7.2.1.6. Обеспечение принципов независимости подразделений и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков;

7.2.1.7. Установление правил осуществления работниками сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами от них:

– Работники обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Банка или создать конфликт интересов, в том числе работникам запрещено осуществлять персональные операции (сделки) в ущерб исполнению своих должностных обязанностей;

– Работникам запрещено осуществлять сделки с финансовыми инструментами в личных интересах с нарушением применимого законодательства Российской Федерации, внутренних процедур и ограничений, установленных в Банке, в том числе сделки с финансовыми инструментами Банка в запрещенный период, совершение сделок, признаваемых манипулированием рынком или неправомерным использованием инсайдерской информации, существенной непубличной информации, а также иной охраняемой законом информации;

– в случаях, установленных ВНД, предоставлять информацию о брокерских счетах, используемых для проведения личных сделок с финансовыми инструментами, получать предварительное согласование Банка на проведение таких сделок и предоставлять соответствующие отчеты по факту совершения сделок с финансовыми инструментами.

7.2.1.8. Мониторинг сделок с ценными бумагами в личных целях, осуществляемых работниками, имеющими доступ к инсайдерской информации согласно Правилам внутреннего

контроля Банка по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

7.2.1.9. Установление ограничений на пользование мобильной связью для отдельных категорий работников;

7.2.1.10. Раскрытие информации Клиенту о конфликтах интересов. В том числе предоставление Клиенту Банка информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением персональных данных. Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке:

7.2.1.10.1. Банк предоставляет Клиенту информацию о конфликте интересов, которая относится к Клиенту, в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе, обеспечивая при этом подтверждение получения Клиентом указанной информации.

7.2.1.10.2. В случае, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Банком Клиенту на бумажном носителе, она предоставляется без взимания платы.

7.2.1.10.3. Банк предоставляет Клиенту информацию о конфликте интересов, которая относится к Клиенту, в следующие сроки:

- одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;
- не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена;
- не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления Клиентом Банка требования о предоставлении информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, в течение всего периода действия Договора об оказании услуг, заключенного Банком с Клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного Договора.

7.2.1.11. Раскрытие информации работником о конфликтах интересов, в том числе потенциальных. Обязательному раскрытию Контролеру подлежат следующие сведения:

- участие в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) третьих лиц;
- участие в органах управления третьих лиц или работе по совместительству;
- о совместной работе родственников в Банке, в том числе о совместном участии родственников в бизнес-процессах и (или) коллегиальных органах;
- о случаях изменения обстоятельств у работника и (или) его родственников, в том числе при изменении должностных или функциональных обязанностей, выполняемых в Банке;
- об иных случаях, способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального.

7.2.1.12. Учет в электронном виде информации о конфликтах интересов и информации об Ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах.

7.2.1.12.1. Учет в электронном виде информации о Конфликтах интересов.

Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке:

- Банк учитывает в электронном виде следующую информацию о Конфликтах интересов:
- дата возникновения и дата выявления Банком Конфликта интересов, а в случае, если Конфликт интересов был исключен, также дату, когда Конфликт интересов был исключен;
- информация об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банков рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов;
- в случае если Конфликт интересов связан с предоставлением Банком Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, связан с ценными бумагами и (или) договорами, являющимися производными финансовыми инструментами, и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся ПФИ, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, и (или) наличием договоров, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, информация об источниках Конфликта интересов должна позволять идентифицировать указанные инвестиционные рекомендации, ценные бумаги, ПФИ, сделки и договоры.

- Информация об участниках Конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, работники, лица, действующие за его счет, контролирующие и подконтрольные лица, Клиенты):
  - в отношении юридического лица - наименование и регистрационный номер;

– в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

– Информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам Клиента Банка, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий (в случае если Банком было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов).

– Информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если Банком были приняты меры по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им).

– Дата направления Банком Клиенту информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если указанная информация была направлена Банком Клиенту.

– Информация о реализации Конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых Клиенту Банка были причинены убытки, и дату реализации Конфликта интересов (в случае реализации Конфликта интересов).

Фиксация информации о Конфликте интересов осуществляется Контролером Банка не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов. Доступ к учитываемой в электронном виде информации предоставляется работникам Банка Контролером на основании служебной записки с обоснованием запрашиваемого доступа, направленной по корпоративной электронной почте.

7.2.1.12.2. Фиксация не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня предоставления Ответственному лицу Банка права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка, информации о каждом Ответственном лице Банка.

a) Банк учитывает в электронном виде информацию об Ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах.

– Информация, позволяющая идентифицировать Ответственное лицо:

– в отношении юридического лица - наименование и основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии основного государственного регистрационного номера) (далее - регистрационный номер);

– в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

– Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента.

– Дата и номер документа, на основании которого Ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

– Информация, позволяющая идентифицировать контролирующее или подконтрольное лицо:

– в отношении контролирующего или подконтрольного юридического лица - наименование и регистрационный номер, описание взаимосвязи между Банком и контролирующим или подконтрольным лицом;

– в отношении контролирующего физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), описание взаимосвязи между Банком и контролирующим лицом.

b) Банк обновляет информацию об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации об указанных лицах. Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке.

– Работник (структурное подразделение) Банка, ответственное за учет информации об Ответственных лицах, на регулярной основе, но не реже 1 (Одного) раза в год, проверяет актуальность сведений, содержащихся в Журнале ответственных лиц, в том числе на ее соответствие сведениям:

– имеющимся в публичном доступе (в том числе содержащимся в публичных реестрах);

– получаемым по запросу у любых работников Банка и Ответственных лиц Банка.

c) Работник (структурное подразделение) Банка, ответственное за учет информации об Ответственных лицах, незамедлительно информируется Председателем Правления (или иным

работником Банка, уполномоченным на подписание указанных ниже документов) о досрочном прекращении, а также изменении в части следующей информации:

– трудовых договоров и/или должностных инструкций и/или иных документов, предоставляющих право работнику Банка права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка;

– договоров и/или иных документов с лицом, действующим (в силу указанных договоров или по иным основаниям) от имени Банка и/или от своего имени, но за счет Банка, предоставляющих право такому лицу принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента Банка.

d) По факту получения либо самостоятельного выявления сведений об изменении информации об Ответственном лице Банка, отраженной в Журнале ответственных лиц, работник (структурное подразделение) Банка, ответственное за учет информации об Ответственных лицах Банка:

– незамедлительно проверяет и уточняет (при необходимости) полученные сведения;

– вносит изменения в информацию об Ответственном лице Банка в Журнале ответственных лиц, в срок, установленный настоящим пунктом.

e) Обработка информации об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

Журнал ответственных лиц ведется Банком в электронной форме любыми по усмотрению Банка программными средствами, предполагающими табличную визуализацию перечня Ответственных лиц Банка и всех сведений о них.

Программное средство ведения Журнала ответственных лиц предусматривает возможность его представления, в том числе его сохранения и передачи, в любое время в виде:

– электронного документа, имеющего вид электронной таблицы, отражающей перечень Ответственных лиц Банка и все сведения о них, и открываемого с помощью стандартных программных средств;

– документа на бумажном носителе, содержащего визуализацию в виде таблицы, отражающей перечень Ответственных лиц Банка и все сведения о них.

Банк в течение срока хранения информации об Ответственных лицах Банка, предусмотренного настоящей Политикой, обеспечивает соответствие электронного формата обработки информации об Ответственных лицах Банка обновлениям программного средства ведения Журнала ответственных лиц и обновлениям стандартных программных средств, с помощью которых может быть открыт электронный документ, отражающей перечень Ответственных лиц Банка и все сведения о них.

Хранение информации об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице осуществляется на протяжении срока, в течение которого лицо являлось Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - Ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.

Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке:

– Информация об Ответственных лицах Банка, включенная в Журнал ответственных лиц, подлежит отражению в нем в течение срока, установленного настоящим пунктом (за исключением информации, которая была изменена и подлежит хранению в соответствии с настоящей Политикой).

– Материальные источники информации об Ответственных лицах Банка, на основании которых была внесена информация в Журнал ответственных лиц, хранятся в электронных и/или бумажных архивах Банка, в течение срока, установленного настоящим пунктом.

– В случае ликвидации Банка хранение информации об Ответственных лицах Банка в течение срока, указанного в настоящем пункте, осуществляется в соответствии с законодательством об архивном деле Российской Федерации, при этом электронные документы и базы данных для реализации соответствующих процедур подлежат записи на электронный носитель.

Определение работника (должностного лица) или структурного подразделения Банка, ответственных за учет информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах.

Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке.

– Работник (структурное подразделение) Банка, ответственное за учет информации об Ответственных лицах Банка, определяется приказом Председателя Правления Банка.

– Обязанности работника (структурного подразделения) Банка, ответственного за учет информации об Ответственных лицах Банка, подлежат доведению до него путем ознакомления такого работника (руководителя такого структурного подразделения) с настоящей Политикой, в том числе при приеме (переводе) на работу такого работника (руководителя такого структурного подразделения).

7.2.1.12.3. Обработка информации о Конфликтах интересов Банком.

Контролер Банка обновляет информацию о Конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер Банка узнал об изменении информации о Конфликте интересов.

Хранение информации о выявленном Конфликте интересов осуществляется со дня выявления Конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда Конфликт интересов был исключен.

7.2.1.12.4. Подготовка отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им (далее - отчет об управлении конфликтом интересов).

Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке.

– Контролер подготавливает Отчет об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год и одновременно направляет его на ознакомление Совету директоров и рассмотрение Председателю Правления ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

– Контролер хранит Отчет об управлении конфликтом интересов не менее пяти лет со дня его составления.

– Отчет об управлении конфликтом интересов включает в себя:

– информацию о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены Банком в перечне, определенном Банком в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Указания Банка России № 5899-У (при наличии выявленных Банком конфликтов интересов);

– информацию о количестве конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Банком конфликтов интересов), и о количестве конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка (при наличии конфликтов интересов, по отношению к которым Банком принимались меры по управлению ими);

– информацию о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Закона и настоящей Политики;

– предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложений по пересмотру Политики (при наличии указанных предложений).

7.2.1.13. Обращение с подарками, знаками делового гостеприимства и представительские расходы.

Банк рассматривает подарки, получаемые работниками Банка в связи с их работой и предоставляемые от имени и за счет Банка, знаки делового гостеприимства, а также представительские расходы, как потенциальный источник конфликта интересов. Банком определены правила и установлены ограничения в области получения/предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового взаимодействия, в том числе перечень запрещенных подарков и знаков делового гостеприимства, а также критерии возможности получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства, включая поводы получения и предоставления подарков.

Запрещенные подарки, а также подарки, не соответствующие критериям возможности их получения, должны быть в вежливой форме отклонены работниками Банка в момент предоставления им таких подарков. В Банке установлены особые правила и ограничения в части подарков и знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами, а также в отношении получения подарков Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, Членами Правления, Главным бухгалтером Банка соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2.1.14. Работники Управления по работе с персоналом при приеме на работу работников, в чьей деятельности может возникать Конфликт интересов:

– знакомят его с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения Конфликта интересов, с запретами/ограничениями на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком/законодательством;

– информируют его об ответственности за обязательное исполнение требований настоящей Политики и законодательства о предотвращении Конфликта интересов.

– знакомят его с запретами/ограничениями на совмещение работы в Банке и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком/законодательством.

Ознакомление с информацией и информирование производится в форме письменного информирования на бумажном носителе или в электронном виде. Ответственность за хранение возлагается на работника, осуществившего информирование. Срок хранения – 3 (три) года с даты информирования.

7.2.2. Выявление конфликта интересов.

7.2.2.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Банка в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, во всех процессах Банка, включая разработку новых продуктов и формирование новых бизнес-процессов.

7.2.2.2. Для информирования о нарушениях в области конфликта интересов, в Банке организован безопасный и конфиденциальный канал («Горячая линия комплаенс»), работающий в режиме 24/7 и предназначенный для сообщения работниками Банка и третьими лицами (в том числе Клиентами, контрагентами, партнерами Банка) информации о ситуациях, в которых возможна реализация конфликта интересов или связанных с наличием у других работников Банка неурегулированного конфликта интересов или сокрытием ими информации о наличии такого конфликта интересов.

Работа «Горячей линии комплаенс» осуществляется на непрерывной основе с использованием технических средств автоматизированного приема обращений и способов получения информации, указанных на официальном сайте Банка в разделе «Комплаенс», на внутренних электронных ресурсах Банка. В случае выявления работником сведений о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения работник обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя и/или Контролера. В случае обращения к непосредственному руководителю и при отсутствии в дальнейшем с его стороны мер, направленных на предотвращение или урегулирование выявленного конфликта интересов, либо если принятые меры не привели к устранению конфликта интересов, работник обязан проинформировать об этом Контролера.

Руководители подразделений Банка обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов. В случае если работник Банка и/или его руководитель сомневается в наличии конфликта интересов либо сомневается в способе минимизации риска конфликта интересов и/или его последствий, работник должен обратиться за помощью к Контролеру.

7.2.3. Предотвращение реализации конфликтов интересов.

При оказании услуг в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк:

– выявляет наличие конфликта интересов, который может возникнуть при оказании Клиенту услуг, до оказания соответствующих услуг (при разработке продуктов, маркетинговых материалов, согласовании сделок и т.д.);

– принимает меры, направленные на исключение выявленных конфликтов интересов (например, отказ от одной из сделок, которая приводит к конфликту, создание информационных барьеров между подразделениями, разделение проектных команд и т.д.);

– соблюдает приоритет интересов Клиента над интересами Банка при разрешении конфликта интересов;

– совершает в интересах Клиента операции (сделки) с финансовыми инструментами на основании поручений Клиента. Совершение операций (сделок) без соответствующих поручений допускается в рамках полномочий, установленных применимым законодательством и договором с Клиентом;

– выполняет поручения Клиента в соответствии с содержащимися в них требованиями на лучших при данных обстоятельствах условиях и в возможно короткие сроки, с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью;

– не допускает использования некомпетентности (неинформированности) Клиента в целях получения выгоды в своих собственных интересах, а также не оказывает одному Клиенту

предпочтение перед другими, в том числе с учетом их национальности, пола, политических, религиозных убеждений и прочего;

– информирует Клиента о рисках, связанных с совершением сделок (операций), проводимых в интересах Клиента, доводит до сведения Клиента иную информацию в соответствии с требованиями применимого законодательства и договора с Клиентом;

– обеспечивает реализацию информационных барьеров между подразделениями (работниками), которые осуществляют различные виды деятельности (в том числе брокерскую и дилерскую деятельности), если отсутствие таких барьеров приводит к возникновению конфликта интересов, в том числе между Банком и его работниками, Клиентами;

– ограничивает круг работников, имеющих доступ к непубличной, конфиденциальной и/или инсайдерской информации Клиента (эмитента);

– размещает в разных помещениях работников аналитических подразделений Банка и работников, в обязанность которых входит непосредственное общение с Клиентами по вопросам совершения сделок (операций), и работников, осуществляющих оказание услуг финансового консультанта на рынке ценных бумаг;

– реализует иные меры, предусмотренные Политикой, необходимые для выявления и исключения конфликтов интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

– фиксирует информацию о конфликтах интересов;

– готовит отчет об управлении конфликтом интересов.

В случае если меры по минимизации не привели к полному устранению конфликта интересов Банка или его работника, Банк уведомляет Клиента о конфликте интересов, а также о мерах, принимаемых для его разрешения, до совершения операции (сделки), в отношении которой имеется конфликт интересов; доводит до Клиента иную информацию в соответствии с требованиями применимого законодательства и договора с Клиентом. Работники Банка обязаны сообщать Контролеру обо всех случаях, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, не позднее окончания рабочего дня, в течение которого стало известно о таких случаях.

В целях предотвращения реализации конфликта интересов, Банком осуществляется контроль соблюдения работниками требований, ограничений, запретов, направленных на предотвращение Конфликта интересов, указанных в пп. 7.2.1.14, который обеспечивается организационно (закрепление ответственности в должностных инструкциях, внутренних нормативных документах Банка и ознакомление с ними работников под подпись) и программно (с помощью встроенных процедур ограничения доступа и управления полномочий).

7.2.4. Предотвращение реализации конфликта интересов, обеспечивающее исключение конфликта интересов и связанных с ним рисков причинения убытков Клиенту Банка в случае, если возникает Конфликт интересов и если Банк не осуществляет управление конфликтом интересов.

7.2.4.1. В случае возникновения Конфликта интересов при отсутствии возможности осуществлять управление им на общих условиях и в порядке установленных процедур, Контролер, при получении информации о возникновении такого Конфликта интересов, незамедлительно инициирует собрание Правления Банка, где докладывает о сложившейся ситуации и предлагает решения исключения Конфликта интересов:

7.2.4.1.1. Отказ от осуществления сделки, в которой возник Конфликт интересов.

7.2.4.1.2. Предложение сторонам, участвующим в Конфликте интересов, альтернативных условий и инструментов[1].

7.2.4.1.3. Ограничение стоимостных характеристик продукта, в случае продолжения его использования, с целью снижения рисков причинения убытков Клиенту и Банку.

7.2.4.2. Правлением принимается решение о прекращении Конфликта интересов, в том числе, в случаях, указанных в п. 7.1.

7.2.5. Управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка.

В целях управления конфликтом интересов Банком принимаются следующие основные способы его урегулирования:

[1] На членов органов управления Банка распространяется обязанность передавать в целях предотвращения конфликта интересов принадлежащие им ценные бумаги (доли участия, паи в уставных (складочных) капиталах организаций) в доверительное управление в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

– изменение или отказ от процесса/сделки/услуги/продукта, который приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;

– предоставление информации о конфликте интересов, который не был исключен, а в отношении работника:

– ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника;

– добровольный отказ работника или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении процесса принятия решений или иного влияния в отношении предмета конфликта интересов;

– изменение трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменение круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей;

– передача работником принадлежащих ему ценных бумаг, являющихся причиной возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;

– отказ работника от выгоды (преимущества), явившейся причиной возникновения конфликта интересов;

– отстранение работника от доступа к соответствующей информации в случае установления высокой степени вероятности реализации конфликта интересов;

– расторжение трудового договора с работником по соглашению сторон или увольнение работника по инициативе работника;

– увольнение работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, в том числе повлекшее неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него трудовых обязанностей, в соответствие с трудовым законодательством и условиями трудового договора с работником.

Приведенный в настоящем разделе перечень ограничений и способов урегулирования конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть приняты иные меры по урегулированию конфликта интересов, не противоречащие применимому законодательству.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. Меры, принимаемые для урегулирования конфликта интересов, являются сочетанием мероприятий, указанных в Разделе 7, и реализуются Контролером комплексно в зависимости от:

– масштаба конфликта интересов;

– характера конфликта интересов;

– условий его возникновения;

– ущерба, который может быть причинен Банку, работникам Банка, его Клиентам, контрагентам, партнерам или иным третьим лицам в случае реализации конфликта интересов.

9. ЗАПРЕТЫ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ДЕЙСТВИЙ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОТОРЫХ СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ О РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

9.1. Настоящая Политика устанавливает запреты в отношении отдельных действий Банка и ответственных лиц Банка, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов, предусмотренных Главой 3 Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1 Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут дисциплинарную ответственность за неисполнение требований настоящей Политики, в порядке, установленном Трудовым Кодексом Российской Федерации.

10.2. Сокрытие конфликта интересов, непредставление или несвоевременное представление уведомления о конфликте интересов относятся к числу грубых нарушений.

10.3. Руководитель самостоятельного структурного подразделения вправе ходатайствовать перед Председателем Правления Банка о применении к работнику Банка, виновному в неисполнении требований настоящей Политики, дисциплинарного взыскания.

11. УТВЕРЖДЕНИЕ И ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ БАНКА

11.1. Политика утверждается Советом директоров Банка. Пересмотр Политики осуществляется Банком не реже одного раза в год.

Приложение

ПРИМЕРЫ ТИПОВЫХ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

1. Превышение работником полномочий при исполнении им своих трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды в ущерб интересам Клиента.
2. Участие работника в принятии решения об инвестировании средств Банка в организацию, ценные бумаги которой принадлежат работнику.
3. Использование работником информации, ставшей ему известной в ходе исполнения трудовых обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность работника.
4. Предоставление работником инвестиционного консультирования Клиентам по операциям с финансовыми инструментами в ущерб другим участникам финансового рынка. Покупка в собственный портфель активов, основываясь на непубличной информации в отношении потенциальной сделки/сделок.
5. Участие работника в написании аналитического отчета по эмитенту, в отношении ценных бумаг которого у работника имеется личный интерес.
6. Работник является частью команды, консультирующей какого-либо Клиента в отношении потенциальных инвестиционных сделок, а также сделок с эмитентом, при этом работник является владельцем ценных бумаг такого эмитента и/или имеет иной личный интерес.
7. Осуществление работником, имеющим доступ к неисполненным поручениям Клиентов, персональных операций в ущерб аналогичным операциям Клиента, подавшего поручение на совершение брокерской операции.
8. Предоставление финансового консультирования одновременно для нескольких Клиентов, которые являются конкурентами или находятся в конфликте между собой.
9. Осуществление финансового/инвестиционного консультирования Клиента с привлечением работника аналитического подразделения к работе над сделкой.
10. Покупка/продажа на собственную позицию Банка активов, в случае наличия инсайдерской/существенной непубличной информации в отношении потенциальной сделки/сделок.
11. Совершение работником Банка персональной операции по покупке/продаже финансовых инструментов в случае наличия инсайдерской/существенной непубличной информации в отношении эмитента.
12. Одновременное предоставление консультационных услуг в интересах Клиента – продавца и Клиента – покупателя.
13. Работники, осуществляющие торговлю финансовыми инструментами на собственную позицию Банка в рамках исполнения своих трудовых обязанностей, одновременно осуществляют торговлю аналогичными финансовыми инструментами или их базовыми активами в интересах Клиентов Банка.