Приложение
к Приказу Врио Председателя Правления
от «07» сентября 2023 г.
№ 2023090711-П

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

г. Благовещенск
2023 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. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ 18

11. УТВЕРЖДЕНИЕ И ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ БАНКА 19

Приложение 20

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 неотъемлемой частью Порядка организации и осуществления внутреннего контроля профессиональным участником рынка ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО).

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

1.5. В случае изменения наименований подразделений и (или) должностей Работников Профессионального участника, 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.

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

1.7. Порядок и периодичность ознакомления Профессиональным участником своих Работников с настоящей Политикой и вносимыми в нее изменениями.

Профессиональный участник обеспечивает ознакомление Работников с требованиями настоящей Политики при приеме на работу/ вступлении в должность, при изменении Политики.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Профессиональный участник – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), осуществляющий в соответствии с законодательством Российской Федерации профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

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

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

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

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 – риск возникновения у Клиента 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 конкретного Клиента Профессионального участника при совершении либо несовершении

юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его Клиента.

Органы управления – Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Ответственные лица – члены Органов управления Профессионального участника, его Работники, лица, действующие за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Профессиональным участником договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессионального участника интересы его Клиента.

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 трудовой договор с Профессиональным участником или договор гражданско-правового характера.

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, закрепление мер, направленных на предотвращение его негативных последствий, определение правил поведения Работников Профессионального участника в случаях возникновения Конфликтов интересов.

3.2. Основные задачи настоящей Политики:

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

2) соответствие передовым практикам в целях повышения деловой репутации Профессионального участника;

3) определение обязательных для соблюдения Профессиональным участником 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 Профессионального участника, если в отношении данного Конфликта интересов были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению.

4.2. Конфликт интересов, в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Профессионального участника, наличие которой может повлечь за собой возникновение убытков как у Клиента, так и у Профессионального участника.

4.3. В результате ненадлежащего управления Конфликтом интересов у Профессионального участника 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 Профессионального участника в ситуациях, в которых интересы одного из Клиентов (группы Клиентов) находятся в противоречии с интересами другого Клиента (группы Клиентов);
- между Клиентом и Профессиональным участником/ Контролирующим или Подконтрольным лицом Профессионального участника, в том числе в случаях совершения сделок с Клиентом по нерыночным ценам в нарушение инвестиционных целей или иных ущемлений интересов Клиента в пользу Профессионального участника;
- между Клиентом и Работником Профессионального участника/ членом Органа управления Профессионального участника, в том числе в случае предоставления Работником преимуществ одному Клиенту в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды.

4.5. Наиболее вероятные ситуации возникновения Конфликта интересов:

1) продажа Клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Профессионального участника, его Работников, Контролирующих или Подконтрольных лиц, членов Органов управления;

2) продажа ценных бумаг Клиента по заниженной цене в собственный портфель Профессионального участника, его Работников, Контролирующих или Подконтрольных лиц, членов Органов управления;

3) совершение сделок с ценными бумагами Клиента по нерыночным ценам в пользу Профессионального участника, его Работников, Контролирующих или Подконтрольных лиц, членов Органов управления;

4) оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Профессионального участника, его Работников, Контролирующих или Подконтрольных лиц, членов Органов управления;

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

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

7) умышленное удержание денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на денежных счетах Профессионального участника с целью ненадлежащего их использования для собственных операций Профессионального участника;

8) использование конфиденциальной информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Профессиональным участником, его Ответственными лицами, Работниками и против интересов Клиента;

9) использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Профессионального участника, либо его Контролирующих или Подконтрольных лиц, членов Органов управления, Работников;

10) предоставление неравных условий отдельным Клиентам Профессионального участника или Работникам Профессионального участника в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

11) закрытие позиций в финансовых инструментах разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах конкретного Клиента.

Примеры обстоятельств возникновения Конфликта интересов приведены в Приложении к настоящей Политике.

При этом, указанный в Приложении перечень обстоятельств возникновения Конфликта интересов не является исчерпывающим и определяется Профессиональным участником с учетом специфики его деятельности. Меры, принимаемые Профессиональным участником для предотвращения возникновения Конфликтов интересов, в том числе в указанных обстоятельствах, приведены в пункте 7.2.1. Политики.

5. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

5.1. В ситуации возникновения Конфликта интересов Профессиональный участник ставит интересы Клиентов на первое место.

5.2. В случае возникновения Конфликта интересов между Работником и Профессиональным участником, при невозможности устранения указанного Конфликта интересов, приоритет над личными интересами Работников имеют интересы Профессионального участника.

5.3. Профессиональный участник придерживается следующих принципов управления Конфликтом интересов:

– равного и справедливого отношения ко всем Клиентам Профессионального участника 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: Профессиональный участник четко разграничивает полномочия Органов управления, Работников Профессионального участника по принятию решений таким образом, чтобы исключить Конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои полномочия и возможности в интересах Профессионального участника. Работники, чьи интересы затрагивает Конфликт интересов, не должны принимать решения по мерам его урегулирования;

– осуществления справедливой и независимой оценки возможных рисков для Профессионального участника при выявлении случаев Конфликта интересов;

– обеспечения руководителями всех уровней Профессионального участника 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 Профессиональном участнике, в процессах предотвращения, выявления и урегулирования Конфликта интересов согласно их трудовым компетенциям;

– разработки мероприятий по урегулированию Конфликта интересов, включающих, в том числе, принятие, передачу, минимизацию риска или его исключение;

– 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 Профессионального участника 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/управлению;

– 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.

5.4. 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 в соответствующий период времени.

5.5. Профессиональный участник 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 Профессиональный участник, или к реализации Конфликта интересов. Указанное право 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:

– осуществляет общее руководство деятельностью Профессионального участника, в том числе в области предупреждения Конфликта интересов.

6.2. Председатель Правления и Правление:

– несут ответственность за соответствие деятельности Профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации, обеспечение выполнения требований законодательства Российской Федерации 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 Профессионального участника 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 Профессионального участника.

6.4. Контролер:

– участвует в разработке внутренних документов, направленных на предотвращение Конфликта интересов, соблюдение Профессиональным участником и его Работниками норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации; принимает участие в согласовании

документов подразделений Профессионального участника 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 Профессионального участника, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих инициаторов, 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 (Двух) рабочих дней 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 Профессионального участника 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;
- проводит обучение 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 Профессионального участника с целью привлечения их к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- взаимодействует с Контролером по выявлению и проверке информации о намерениях или фактах совершения Работниками Профессионального участника 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 внутренних нормативных документов Профессионального участника в области управления Конфликтом интересов.

6.8. Члены коллегиальных органов Профессионального участника 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 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 Профессионального участника, 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 внутренних нормативных документов Профессионального участника в области управления Конфликтом интересов в установленном в Профессиональном участнике порядке согласно требованиям трудового законодательства Российской Федерации;

– учитывают результаты деятельности, 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 Профессионального участника:

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

– принимают разумные меры по недопущению возникновения Конфликта интересов;

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

– неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации в области управления Конфликтом интересов, положения настоящей Политики и иных внутренних нормативных документов Профессионального участника в указанной области, принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса, а также установленные Контролером требования/рекомендации;

– 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 Профессиональным участником правила работы с конфиденциальной 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 Профессионального участника убытков, связанных с наличием у Профессионального участника, членов его Органов управления, Работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, Контролирующих и Подконтрольных лиц Конфликта интересов, осуществляются следующие процессы:

– предотвращение возникновения Конфликта интересов;

– выявление Конфликта интересов;

– предотвращение реализации конфликта интересов;

– управление Конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту Профессионального участника.

При возникновении Конфликта интересов Профессиональный участник осуществляет управление им в следующих случаях:

– Председатель Правления Профессионального участника или Заместитель Председателя Правления Профессионального участника принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, а Профессиональный участник, 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 оформляется резолюцией Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления Профессионального участника на служебной записке инициатора-структурного подразделения, содержащей описание причин принятия решения, обоснование соответствия принимаемого решения интересам Клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Профессиональным участником юридических и (или) фактических действий, предложения по управлению Конфликтом интересов в сложившейся ситуации. Утвержденное решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов доводится до сведения Контролера в установленном в Профессиональном участнике порядке не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты вынесения такого решения;

– договор об оказании услуг, заключенный между Профессиональным участником и Клиентом, предусматривает право Профессионального участника не предотвращать реализацию Конфликта интересов и содержит информацию о Конфликте интересов за исключением сведений, являющихся персональными данными.

7.2. Профессиональный участник 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 Профессиональным участником являются:

7.2.1.1. Строгое соблюдение Органами управления и Работниками Профессионального участника процедур, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом внутренними нормативными документами Профессионального участника, должностными инструкциями, в том числе при совершении банковских операций и сделок;

7.2.1.2. Обеспечение организационной и (или) функциональной независимости Работников Профессионального участника, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов. Профессиональный участник стремится избегать организационной и (или) функциональной зависимости между Работниками при построении организационной структуры и распределении функций между Работниками (структурными подразделениями) Профессионального участника, и передачи третьим лицам прав действовать от имени Профессионального участника или от своего имени, но за счет Профессионального участника, в том числе:

– передавать права действовать от имени Профессионального участника или от своего имени, но за счет Профессионального участника третьим лицам, зависящим функционально и (или) организационно от Ответственных лиц Профессионального участника;

– предоставлять полномочия Работникам Профессионального участника, зависимым от Ответственных лиц Профессионального участника, у которых возникли обстоятельства, свидетельствующие о наличии Конфликта интересов.

– при обнаружении организационной и (или) функциональной зависимости между Работниками Профессионального участника, которая приводит к возникновению Конфликта интересов (в том числе в процессе выявления Конфликта интересов Контролером Профессионального участника и по его предложению):

– Работник Профессионального участника, находящийся в зависимости от другого Работника Профессионального участника, имеющего интерес, отличный от интересов Клиента Профессионального участника, при совершении (несовершении) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессионального участника интересы Клиента Профессионального участника, выводится из организационной и (или) функциональной зависимости приказом Председателя Правления Профессионального участника (в том числе путем переподчинения, перевода или иного организационного, либо функционального решения);

– Ответственное лицо Профессионального участника, не являющееся Работником Профессионального участника, находящееся в зависимости от иного Ответственного лица, как являющегося, так и не являющегося Работником Профессионального участника, имеющего интерес, отличный от интересов Клиента Профессионального участника, при совершении (несовершении) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессионального участника интересы Клиента Профессионального участника, отстраняется от

совершения (несовершения) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессионального участника интересы Клиента Профессионального участника по решению уполномоченного органа Профессионального участника (в том числе путем прекращения действия договора или иного законного основания);

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 Профессионального участника , а также лицами, действующими за счет Профессионального участника, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных Работников и лиц, действующих за счет Профессионального участника, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса Клиента Профессионального участника (например, путем согласования совершения либо несовершения указанных действий Работником, интерес которого при осуществлении указанного согласования не отличается от интереса Клиента Профессионального участника).

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

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

В случае обнаружения обмена информацией Ответственными лицами Профессионального участника между собой и (или) с третьими лицами, который приводит к возникновению Конфликта интересов, Профессиональный участник ограничивает такой обмен информацией путем совершения всех или отдельных из указанных ниже действий, при условии наличия правовой возможности и законных оснований:

- отстранение Ответственного лица от совершения (несовершения) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессионального участника интересы Клиента;
- ограничение предоставления Работниками Ответственному лицу информации, связанной с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессиональным участником интересы Клиента;
- изъятие у Ответственного лица бумажных и электронных носителей, информации, связанной с совершением (несовершением) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессиональным участником интересы Клиента;
- иные действия, направленные на ограничение доступа к указанной информации и (или) возможности ее передачи.

7.2.1.5. Обеспечение отсутствия в системе вознаграждения Работников Профессионального участника, членов Органов управления, не являющихся его Работниками, и лиц, действующих за счет Профессионального участника, предусмотренной договорами Профессионального участника с указанными лицами и (или) иными документами Профессионального участника, условий, которые

приводят к возникновению или реализации Конфликта интересов. Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке:

7.2.1.5.1. Профессиональный участник формирует систему определения размера вознаграждений (иного стимулирования) Работников, реализация которой не создаёт предпосылки (в том числе в виде задач и (или) целевых показателей) для возникновения Конфликта интересов Работника Профессионального участника и Клиентов Профессионального участника, для чего:

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

– Работник, 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, который в свою очередь осуществляет или поручает осуществить иному Работнику действия, направленные на устранение таких предпосылок;

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

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

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

7.2.1.5.2. Профессиональный участник при заключении договоров с Ответственными лицами, не являющимися его Работниками, избегает определения вознаграждений (иного стимулирования) таких Ответственных лиц, выплата которого создаёт предпосылки для возникновения Конфликта интересов Ответственного лица и Клиентов Профессионального участника 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 Профессионального участника с Ответственными лицами, не являющимися его Работниками, условий о вознаграждениях противоречащих, требованиям настоящего пункта, выносит предложение Председателю Правления об изменении соответствующих условий или отказе от соответствующих договоров, а Председатель Правления поручает их внесение в порядке и с учетом возможностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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:

– Работники обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Профессионального участника 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 законодательства Российской Федерации, внутренних процедур и ограничений, установленных в Профессиональном участнике, совершение сделок с использованием

конфиденциальной информации, полученной в силу допуска Работника к ней в процессе выполнения трудовых обязанностей;

– Профессиональный участник отказывается от заключения договоров о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках, договоров доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты с Работниками, осуществляющими прием поручений и совершение сделок в интересах Клиентов на рынке ценных бумаг.

7.2.1.8. Мониторинг сделок с ценными бумагами, совершаемых Работниками в личных целях, которые в силу своих трудовых обязанностей имеют доступ к информации, содержащейся в поручениях других Клиентов Профессионального участника.;

7.2.1.9. Раскрытие информации Клиенту о Конфликтах интересов. В том числе предоставление Клиенту Профессионального участника 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:

7.2.1.9.1. Профессиональный участник 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.

7.2.1.9.2. В случае, когда информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Профессиональным участником Клиенту на бумажном носителе, она предоставляется без взимания платы.

7.2.1.9.3. Профессиональный участник 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 требования о предоставлении информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Профессиональным участником с Клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора.

7.2.1.10. 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 Профессиональном участнике, 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 Профессиональном участнике, которые могут повлечь возникновение Конфликта интересов;

– об иных случаях, способных повлечь возникновение Конфликта интересов, в том числе потенциального.

7.2.1.11. Учет в электронном виде информации о Конфликтах интересов и информации об Ответственных лицах, а также о Контролирующих и Подконтрольных лицах.

7.2.1.11.1. Учет в электронном виде информации о Конфликтах интересов.

Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке:

– Профессиональный участник учитывает в электронном виде следующую информацию о Конфликтах интересов:

– дата возникновения и дата выявления Профессиональным участником Конфликта интересов, а в случае, если Конфликт интересов был исключен, также дата, когда Конфликт интересов был исключен;

– информация об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Профессионального участника рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов;

– в случае если Конфликт интересов 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 Профессионального участника 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 Профессиональным участником и (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, информация об источниках Конфликта интересов должна позволять идентифицировать указанные ценные бумаги, ПФИ, сделки и договоры.

- Информация об участниках Конфликта интересов (Профессиональный участник, 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 Профессиональным участником 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, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Профессиональным участником юридических и (или) фактических действий (в случае если Профессиональным участником было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов).
- Информация о принятых Профессиональным участником мерах по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если Профессиональным участником были приняты меры по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им).
- Дата направления Профессиональным участником Клиенту информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если указанная информация была направлена Клиенту).
- Информация о реализации Конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Профессиональным участником и (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых Клиенту были причинены убытки, и дату реализации Конфликта интересов (в случае реализации Конфликта интересов).

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

7.2.1.11.2. Фиксация информации об Ответственном лице не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня предоставления Ответственному лицу Профессионального участника права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессионального участника интересы Клиента, и информации о Контролирующем и (или) Подконтрольном лице, не позднее одного рабочего дня после дня, когда Профессиональному участнику стало известно о Контролирующем или Подконтрольном лице. .

а) Профессиональный участник 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 Профессионального участника 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 Профессиональным участником 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 Профессиональным участником и Контролирующим лицом.

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

– Работник (структурное подразделение) Профессионального участника, 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 Профессионального участника и непосредственно у Ответственных лиц.

c) Работник (структурное подразделение) Профессионального участника, ответственное за учет информации об Ответственных лицах, незамедлительно информируется Управлением по работе с персоналомя (или иным работником Профессионального участника, 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 Профессионального участника принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Профессионального участника интересы Клиента;

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

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

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

– вносит изменения в информацию об Ответственном лице Профессионального участника в Журнале ответственных лиц, в срок не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Профессиональный участник узнал об изменении информации об указанном лице.

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 Профессиональным участником в электронной форме любыми по усмотрению Профессионального участника программными средствами, предполагающими табличную визуализацию перечня Ответственных лиц 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 Профессионального участника 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 Профессионального участника и все сведения о них.

f) 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 Профессионального участника, 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, на основании которых была внесена информация в Журнал ответственных лиц, хранятся в электронных и/или бумажных архивах Профессионального участника, в течение срока, установленного настоящим пунктом.

– В случае ликвидации Профессионального участника хранение информации об Ответственных лицах 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.

7.2.1.11.3. Определение Работника или структурного подразделения Профессионального участника, ответственных за учет информации об Ответственных лицах, Контролирующих и Подконтрольных лицах.

Мера, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в следующем порядке.

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

– Обязанности Работника (структурного подразделения), ответственного за учет информации об Ответственных лицах, 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).

7.2.1.11.4. Обработка и хранение информации о Конфликтах интересов.

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

Информации о Конфликтах интересов обрабатывается 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.

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

7.2.1.11.5. 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 направляет его на 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 в перечне, определенном Профессиональным участником в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Указания Банка России № 5899-У (при наличии выявленных Конфликтов интересов);

– информацию о количестве Конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Профессиональным участником Конфликтов интересов), и о количестве Конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту Профессионального участника (при наличии Конфликтов интересов, по отношению к которым Профессиональным участником принимались меры по управлению ими);

– информацию о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Профессионального участника требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Закона, Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У 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).

7.2.1.12. 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 Профессиональным участником/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 Профессиональном участнике и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Профессиональным участником/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 в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, во всех процессах Профессионального участника, включая разработку новых продуктов и формирование новых бизнес-процессов.

7.2.2.2. Для информирования о нарушениях в области Конфликта интересов, в Профессионального участника организован безопасный и конфиденциальный канал («Горячая линия комплаенс»), работающий в режиме 24/7 и предназначенный для сообщения Работниками и третьими лицами (в том числе Клиентами, контрагентами, партнерами Профессионального участника) информации о ситуациях, в которых возможна реализация Конфликта интересов или связанных с наличием у других Работников 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 Профессионального участника в разделе «Комплаенс», а также на внутренних электронных ресурсах Профессионального участника. В случае выявления Работником Конфликта 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 Профессионального участника обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию Конфликта интересов. В случае если Работник и/или его руководитель сомневается в наличии Конфликта интересов либо сомневается в способе минимизации риска Конфликта интересов и/или его последствий, Работник и/или его руководитель должны обратиться за помощью к Контролеру.

7.2.3. Предотвращение реализации Конфликтов интересов.

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

– 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 Профессионального участника 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 законодательства Российской Федерации 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 Профессиональным участником и его Работниками, Клиентами;

– ограничивает круг Работников, имеющих доступ к непубличной, конфиденциальной информации Клиента;

– размещает в разных помещениях Работников аналитических подразделений Профессиональным участником и Работников, в обязанность которых входит непосредственное общение с Клиентами по вопросам совершения сделок (операций);

– реализует иные меры, предусмотренные Политикой, необходимые для выявления и исключения Конфликтов интересов при осуществлении 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, Профессиональный участник 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 законодательства Российской Федерации и условиями договора с Клиентом. Работники Профессионального участника 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, Профессиональным участником осуществляется контроль соблюдения Работниками требований, ограничений, запретов, направленных на предотвращение Конфликта интересов, который обеспечивается организационно (закрепление ответственности в должностных инструкциях, внутренних нормативных документах 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 в случае, если возникает Конфликт интересов и если Профессиональный участник 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 направляет докладную записку Председателю Правления, в которой описывает сложившуюся ситуацию 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.

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

7.2.4.2. Председателем Правления 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.

В целях управления Конфликтом интересов Профессиональным участником принимаются следующие основные способы его урегулирования:

- 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 приводить к возникновению у Работника интереса, отличного от интересов конкретного Клиента;
  - 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;
  - 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 Профессионального участника 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 законодательству Российской Федерации.

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 Профессиональному участнику, Работникам, Клиентам 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 Профессионального участника и ответственных лиц Профессионального участника, 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 Профессионального участника, 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 дисциплинарных нарушений.

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

11. УТВЕРЖДЕНИЕ И ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ

11.1. Политика утверждается Председателем Правления Профессионального участника.

11.2. Анализ необходимости пересмотра Политики осуществляется Профессиональным участником не реже одного раза в год. Анализ необходимости пересмотра настоящей Политики осуществляет Контролер, в том числе при подготовке годового Отчета об управлении конфликтом интересов. Необходимость внесения изменений в Политику (или отсутствие такой необходимости) отражается Контролером в Отчете об управлении конфликтом интересов.

11.3. В случае наличия оснований для пересмотра настоящей Политики, Контролер подготавливает новую редакцию Политики, согласовывает в установленном порядке и предоставляет на утверждение Председателю Правления Профессионального участника.

11.4. Ознакомление Работников с новой редакцией Политики производится в электронном виде посредством системы электронного документооборота не позднее следующего рабочего дня после ее утверждения.

ПРИМЕРЫ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

1. Превышение Работником полномочий при исполнении им своих трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды.
2. Участие Работника в принятии решения об инвестировании собственных средств Профессионального участника 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 консультаций Клиентам по операциям с финансовыми инструментами, если при них возникает интерес, отличный от интересов конкретного Клиента.
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, отличный от интересов конкретного Клиента.
7. Осуществление Работником, имеющим доступ к неисполненным поручениям Клиентов, персональных операций с финансовыми инструментами, аналогичных операциям Клиента, подавшего поручение на совершение брокерской операции с финансовыми инструментами.
8. Осуществление консультирования Клиента с привлечением Работника аналитического подразделения к работе над сделкой.
9. На Работников, осуществляющих торговлю финансовыми инструментами на собственную позицию Банка в рамках исполнения своих трудовых обязанностей, одновременно возлагаются трудовые обязанности по исполнению поручений Клиентов на совершение сделок с аналогичными финансовыми инструментами.