

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров Банка
(протокол от 04 июля 2023 г. №2)

ПОЛИТИКА
управления конфликтом интересов при осуществлении
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
(вступает в действие с 04» июля 2023г.)

г. Москва, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Виды и примеры конфликтов интересов	4
3.	Участники системы управления конфликтом интересов, их функции и полномочия	7
4.	Общие принципы управления конфликтом интересов	11
5.	Управление конфликтом интересов	11
6.	Учет информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах, о выявленных случаях конфликта интересов	19
7.	Порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов	22
8.	Порядок и сроки подготовки отчета об управлении конфликтом интересов	24
9.	Порядок пересмотра Политики	25
10.	Порядок и периодичность ознакомления работников (должностных лиц) с Политикой и вносимыми в нее изменениями	26
11.	Меры ответственности за несоблюдение Политики	26
12.	Перечень отдельных обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов и меры, принимаемые для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах	27
13.	Заключительные положения	34
Приложения:		
Приложение №1	Уведомление о возможности возникновения у сотрудника Банка конфликта интересов или возникшем конфликте интересов	35
Приложение №2	Список контролирующих и подконтрольных лиц, Список ответственных лиц Банка	36
Приложение №3	Журнал учета выявленных конфликтов интересов	37
Приложение №4	Уведомление о выявлении конфликта интересов	38
Приложение №5	Сообщение об исключении/прекращении выявленного конфликта интересов	39
Приложение №6	Отчет об управлении конфликтом интересов	40
Приложение №7	Обязательство работника Банка	43
Приложение №8	Решение о нецелесообразности прекращения конфликта интересов	44

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк), в том числе следующих документов:

- Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон №39-ФЗ),

- Положения Центрального Банка РФ от 27.07.2015г. №481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»

- Указания Банка России от 23.08.2021г. № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» (далее - Указание №5899-У),

- Внутренними стандартами Саморегулируемой организации, членом которой является Банк - «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР);

- Кодексом профессиональной этики.

1.2. Настоящая Политика является составной частью организации и осуществления Банком, как профессиональным участником рынка ценных бумаг, внутреннего контроля и определяет меры, принимаемые Банком в рамках процессов по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.

1.3. Основными целями настоящей Политики являются:

- снижение риска возникновения и урегулирование конфликтов интересов при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг (РЦБ);

- исключение (снижение) риска возникновения у Клиентов Банка убытков, связанных с наличием Конфликта интересов;

- соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг;

- недопущение нарушения законных прав и интересов Клиентов Банка;

- определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения работников Банка в случаях возникновения конфликтов интересов.

1.4. Для достижения целей, указанных в пункте 1.3. настоящей Политики, Банк осуществляет следующие процессы:

- предотвращение возникновения конфликта интересов;

- выявление конфликта интересов;

- 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;

- управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка, в случаях, предусмотренных подпунктом 3.3. настоящей Политики.

1.5. Управления конфликтом интересов направлено на:

- повышение доверия к Банку со стороны Клиентов, и его деловой репутации, качества их обслуживания на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

- определение порядка раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка в случаях возникновения конфликта интересов;

- предоставление работникам Банка информации о предпринимаемых им мерах по управлению конфликтом интересов, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения конфликтных ситуаций;

- определение обязательных для соблюдения Банком стандартов управления конфликтом интересов.

1.6. В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

Выгода - получение сотрудником Банка доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

Возможность возникновения конфликта интересов (потенциальный конфликт интересов) - ситуация, при которой личная заинтересованность служащего Банка России при дальнейшем исполнении им должностных обязанностей может вызвать конфликт интересов.

Ответственное лицо – лицо, которое в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, в том числе члены органов управления Банка (Совета директоров, Правления), работники Банка, иные лица, действующие на основании соглашения с Банком за его счет, если указанные члены органов управления, работники и лица в силу своих должностных обязанностей или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении любых юридических и (или) фактических действий. При этом, исходя из содержания норм Указания Банка России №5899-У контролирующие и подконтрольные лица могут одновременно являться Ответственными лицами.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг/Контролер - работник Банка, на которого возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролирующие и подконтрольные лица - лица, являющиеся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Закона №39-ФЗ.

Непосредственный начальник – руководитель структурного подразделения, осуществляющий в соответствии со своими должностными обязанностями руководство сотрудником Банка без промежуточных руководящих звеньев.

ПФИ - производные финансовые инструменты.

Управление конфликтом интересов – это процесс, включающий мероприятия по предотвращению, выявлению, раскрытию, урегулированию и мониторингу Конфликта интересов.

Термины «конфликт интересов» и «личная заинтересованность» используются в значении, установленном Федеральным законом «О противодействии коррупции».

1.7. Содержание настоящей Политики доводится до сведения всех сотрудников Банка, а также до сведения лиц, поступающих на работу в Банк (в том числе, заключающих с Банком гражданско-правовые договоры).

1.8. Настоящая Политика, изменения/дополнения к ней размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://srbank.ru> не позднее рабочего дня, следующего за днем ее утверждения либо внесения изменений/дополнений.

2. Виды и примеры конфликтов интересов

2.1. Наличие конфликта интересов присуще банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, может представлять собой угрозу для Банка.

2.2. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и сотрудников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть между Банком и его акционерами, и/или членами органов управления, и/или сотрудниками Банка, и/или третьими лицами; при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.3. Банк выделяет следующие виды конфликта интересов:

- корпоративный конфликт;
- конфликт между интересами Банка и его Клиентов, в том числе при совмещении Банком деятельности на рынке ценных бумаг;
- конфликт между интересами сотрудников и клиентов Банка;
- конфликт между интересами Банка и сотрудников;
- конфликт между интересами Клиентов Банка.

2.4. Примеры конфликта интересов.

2.4.1. Корпоративный конфликт:

- неспособность акционеров Банка оказывать существенное влияние на его деятельность;
- ненадлежащее раскрытие информации аффилированными лицами Банка о:
 - заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - должностях, занимаемых в органах управления других организаций.

2.4.2. Конфликт между интересами Банка и его Клиентов:

- использование или раскрытие Банком конфиденциальной информации о Клиенте с нарушением порядка ее использования и раскрытия;
- заключение Банком однородных сделок с третьими лицами в интересах Клиента и собственных интересах;
- предоставление Банком Клиенту финансовых продуктов, проведенный анализ по которым был негативным;
- оказание услуг Клиенту, который находится в привилегированном положении во взаимоотношениях с Банком (является руководителем, акционером или кредитором Банка);
- предоставление Банком преимуществ своим собственным интересам во вред безопасности и качеству услуги, которую он предоставляет Клиентам;
- ведение Банком коммерческих дел с двумя клиентами по поводу одного объекта (Банком оказываются для одного Клиента услуги по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента - брокерские услуги);
- предоставление преимуществ связанным лицам при выполнении операции;
- совершение сделок с Клиентом по нерыночным ценам в нарушение инвестиционных целей или иных ущемлений интересов Клиента в пользу Банка

Конфликт в случае если Банк одновременно осуществляет различные виды деятельности на рынке ценных бумаг:

Должностное лицо или работник, принимающий и (или) исполняющий инвестиционные решения за счет Клиента, может принимать решения о сделках, а также совершать такие сделки, в отношении Банка при осуществлении дилерской и брокерской деятельности.

2.4.3. Конфликт между интересами сотрудников Банка и клиентов Банка:

- предпочтение сотрудником Банка интересов одного из Клиентов в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды;
- предпочтение сотрудником Банка собственных интересов в ущерб интересам Клиента с целью получения личной выгоды;
- использование конфиденциальной или инсайдерской информации, полученной сотрудником Банка от Клиента, для проведения операций в свою пользу;
- сотрудник, консультирующий какого-либо Клиента в отношении потенциальных инвестиционных сделок, а также сделок с эмитентом, при этом сотрудник является владельцем ценных бумаг такого эмитента и/или имеет иной личный интерес.

2.4.4. Конфликт между интересами Банка и сотрудников:

- препятствование одним сотрудником исполнению должностных обязанностей другим сотрудником с целью получения личной выгоды;
- проведение сделок и банковских операций одними сотрудниками при условиях, требующих от других сотрудников существенного сокращения сроков, установленных внутрибанковскими регламентами для выполнения банковских процедур;
- между направлениями бизнеса (например, в части реализации планов, стоящих перед подразделениями, и оценки их выполнения);
- в пределах одного функционального подразделения. Например, сочетание в пределах одной вертикальной подчиненности функций по предоставлению продукта Банка и контрольных;
- конфликт в связи с наличием у сотрудника родственных связей в Банке:
 - принятие сотрудником Банка решения в отношении своего друга или родственника;
 - участие сотрудника в принятии кадровых решений в отношении родственников, друзей или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность;
 - сотрудник, ответственный за закупку материальных средств, осуществляет выбор поставщиков из ограниченного числа организаций, где работает его родственник или друг;
 - участие работника в принятии решения об установлении (сохранении) деловых отношений Банка/участника с другой организацией, которая имеет финансовые или имущественные обязательства перед сотрудником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность сотрудника;

- получение сотрудником Банка дорогостоящих подарков от своего подчиненного, при этом в его полномочия входит принятие решений о повышении заработной платы подчиненным сотрудникам и назначении на более высокие должности;

2.4.5. Конфликт между интересами Клиентов, когда интересы одного из Клиентов (группы Клиентов) находятся в противоречии с интересами другого Клиента (группы Клиентов).

2.4.6. В процессе осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг конфликты интересов могут возникать в результате:

2.4.6.1. Отсутствия в Банке контрольных процедур и внутренних регламентов:

- по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка при принятии решений об исполнении или по исполнению собственных операций Банка и операций Клиента;

- по соблюдению сотрудниками Банка принципа приоритета интересов Клиента перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами сотрудника Банка или членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника;

- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк;

- по совмещению одним и тем же сотрудником функций по: совершению сделок; их учету; оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем, налоговом учете с функцией использования данных автоматизированных систем; по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка; совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка; совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

2.4.6.2. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут возникнуть следующие виды конфликтов интересов и связанные с ними злоупотребления:

- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для Банка условий сделок, в т.ч. для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

- продажа Клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

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

- совершение сделок с ценными бумагами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных лиц;

- удержание Банком денежных средств Клиентов с целью их использования для собственных активных операций Банка;

- использование Банком служебной или инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

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

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

- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;

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

- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах

определенного Клиента (Клиентов);

- использование ценных бумаг Клиента (депонента) в качестве обеспечения исполнения обязательств по собственным сделкам Банка или обязательствам других Клиентов или иных третьих лиц;
- заключение депозитарного договора с Клиентом (депонентом) с условием отказа последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;
- распоряжение ценными бумагами Клиента (депонента) без его поручения (за исключением случаев, когда такое распоряжение осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и/или договором с Клиентом).

2.5. Приведенный перечень случаев возникновения конфликта интересов и злоупотреблений при осуществлении Банком своей деятельности не является исчерпывающим и при необходимости подлежит уточнению. Сотрудники Банка самостоятельно оценивают наличие конфликта интересов в конкретных ситуациях.

2.6. Конфликт интересов может иметь неблагоприятные последствия, если сотрудник Банка позволяет личному либо иному интересу/действию:

– влиять на объективность его суждения и действий, производимых им в процессе выполнения должностных обязанностей, снижать эффективность, с которой он исполняет свои должностные обязанности;

- конкурировать с Банком;
- повышать риски принимаемые Банком;
- наносить вред финансовому положению или деловой репутации Банка.

2.7. Угроза конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая сотрудником должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

3. Участники системы управления конфликтом интересов, их функции и полномочия

3.1. Система управления конфликтом интересов Банка включает в себя следующих участников: Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками/внутреннего контроля, Контролер ПУРЦБ, Отдел правового и кадрового обеспечения, руководители структурных подразделений, сотрудники Банка.

3.2. Функции и полномочия участников системы управления конфликтом интересов:

3.2.1. Совет директоров Банка:

- утверждает Политику;
- утверждает организационную структуру Банка, которая четко разграничивает полномочия Ответственных лиц по принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов;
- организует систему внутреннего контроля, в том числе необходимую для управления конфликтом интересов;
- одобряет сделки, в которых имеется заинтересованность и крупные сделки в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, службами, структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;
- рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита о проведенных проверках/ контрольных мероприятиях и выявленных нарушениях;
- утверждает кадровую политику Банка, политику в области оплаты труда;
- осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами по управлению конфликтом интересов;
- рассматривает отчеты по управлению конфликтом интересов и принимает решения по вопросам в области управления конфликтом интересов.

3.2.2. Правление Банка:

- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации в области управления конфликтом интересов, обеспечение выполнения требований законодательства Российской Федерации в области управления конфликтом интересов посредством организации и регламентации систем, процессов, контролей и процедур, необходимых

для управления конфликтом интересов;

- осуществляет контроль за реализацией положений Политики;
- рассматривает и принимает решения по вопросам в области управления конфликтом интересов в рамках своей компетенции;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- рассматривает информацию и отчеты Службы управления рисками о выявленных значимых банковских рисках; обо всех выявляемых случаях нарушений и недостатков, а также отчеты руководителя Службы внутреннего аудита, направляемые на рассмотрение Совета директоров;
- рассматривает информацию/ отчеты Службы внутреннего контроля по реализации мероприятий по управлению регуляторным риском, наличием/отсутствием конфликта интересов, включающие в себя рекомендации по их минимизации, а также отчеты по результатам анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

3.2.3. Члены коллегиальных органов Банка и замещающие их лица:

- учитывают общие принципы управления конфликтом интересов и другие положения Политики/Политики участника Группы, а также иных ВНД и ОРД Банка/участника Группы в области управления конфликтом интересов при принятии решений по вопросам, рассматриваемым коллегиальным/рабочим органом;
- не совершают действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно информируют коллегиальный/рабочий орган и подразделение комплаенс о наличии конфликта интересов по вопросам, рассматриваемым коллегиальным/рабочим органом, в порядке, установленном документами, регламентирующими деятельность данного органа. Сведения о конфликте интересов в любом случае должны быть предоставлены до принятия решения коллегиальным/рабочим органом по соответствующему вопросу
- воздерживаются от присутствия на заседании коллегиального/рабочего органа при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов;
- воздерживаются от участия в заседании коллегиального/рабочего 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/рабочего органа;
- воздерживаются от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов.

3.2.4. Служба внутреннего аудита:

- в ходе проведения проверок выявляет и контролирует области потенциального конфликта интересов,
- проверяет должностные обязанности работников, занимающих должности, предусмотренные частью 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий;
- информирует Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка, а также руководителя соответствующего подразделения Банка о случаях выявления конфликта интересов;
- участвует в разрешении конфликта интересов, возникшего в процессе деятельности Банка.

3.2.5. Служба управления рисками/внутреннего контроля:

- разрабатывает общую методологию в области управления конфликтом интересов, принимает участие в согласовании документов подразделений Банка в части управления конфликтом интересов, оказывает консультационную и методологическую поддержку;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе в ходе согласования должностных инструкций работников;
- участвует в разрешении конфликта интересов, возникшего в процессе деятельности Банка;

- участвует в разработке внутренних документов Банка, в том числе направленных на минимизацию конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;

- выявляет факты невыполнения работниками Банка стандартов деятельности, внутренних документов Банка, в том числе настоящей Политики путем анализа имеющихся сообщений (инцидентов);

- осуществляет контроль за соблюдением мер по предотвращению и урегулированию 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 по вопросам реализации Политики, стандартам СРО, а также изменениям в нормативных требованиях;

- инициирует и/или 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 сотрудника, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование/проверка;

- совместно с Контролером готовит обучающие материалы в области управления конфликтом интересов;

- проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение действий работников Банка, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов, по выявлению и проверке информации о намерениях или фактах совершения сотрудниками Банка действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;

- взаимодействует с Отделом правового и кадрового обеспечения по выявленным фактам нарушений сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с законодательством;

- консультирует работников Банка по вопросам управления конфликтом интересов;

- выносит на рассмотрение Совета директоров и Правления вопросы, относящиеся к функциям указанных органов управления.

3.2.6. Контролер;

- разрабатывает методологию в области управления конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, принимает участие в согласовании документов подразделений Банка в части управления конфликтом интересов, оказывает им консультационную и методологическую поддержку;

- осуществляет меры по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтом интересов, в том числе проводит информирование работников по вопросам реализации Политики, стандартам СРО, а также изменениям в нормативных требованиях;

- инициирует и/или 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 сотрудника, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование/проверка;

- готовит обучающие материалы в области управления конфликтом интересов;

- консультирует работников Банка по вопросам управления конфликтом интересов;

3.2.7. Отдел правового и кадрового обеспечения:

- участвует в экспертизе внутренних документов Банка и организационно-распорядительных документов (далее – ОРД), договоров, контрактов и соглашений Банка, в том числе на стадии их разработки и согласования, в том числе в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;

- знакомит сотрудников с положениями внутренних документов о неразглашении должностными лицами и сотрудниками Банка сведений о Банке и его клиентах, составляющих коммерческую и банковскую тайну;

- участвует в расследовании фактов использования сотрудниками Банка конфиденциальной информации в личных целях;
- обеспечивает ознакомление вновь принятых работников с Политикой при приеме на работу;
- применяет дисциплинарные взыскания к сотрудникам, допустившим нарушение требований внутренних документов Банка и ОРД Банка в области управления конфликтом интересов.

3.2.8. Руководители подразделений Банка:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы подразделения с риском возникновения конфликта интересов, исходя из объема полномочий и функционала подразделений;
- принимают меры по предотвращению, выявлению и минимизации риска возникновения конфликта интересов, при необходимости взаимодействуют со Службой управления рисками/внутреннего контроля;
- обеспечивают соблюдение подчиненными сотрудниками положений Политики;
- консультируют подчиненных сотрудников по вопросам выявления и предотвращения конфликта интересов;
- информируют руководство Банка и Службы о выявлении конфликта интересов в подразделении/подразделением, о нарушении сотрудниками подразделения и/или Банка требований внутренних документов и ОРД 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 материального стимулирования персонала.

3.2.9. Сотрудники Банка:

- в рамках своих должностных обязанностей обеспечивают выполнение требований настоящей Политики, внутренних документов и ОРД, законодательства Российской Федерации по предотвращению конфликта интересов и исключению условий его возникновения;
- оказывают содействие Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля по вопросам выявления и разрешения конфликтов интересов;
- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;
- соблюдают требования о приоритетности интересов Банка и его клиентов над собственными интересами;
- неукоснительно соблюдают принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса, а также установленные внутренними документами и ОРД Банка обязательства/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 Службы управления рисками/внутреннего контроля;
- своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам управления конфликтом интересов;
- взаимодействуют со службами Банка по всем вопросам, связанным с реализацией положений Политики, в том числе содействуют в получении ими необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации;
- информируют службы Банка о каждом известном им или потенциальном случае нарушения положений Политики;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или к руководителю Службы управления рисками/внутреннего контроля;
- соблюдают установленные в Банке правила работы с конфиденциальной, инсайдерской информацией.

3.2.10. Подразделение безопасности:

- Порядок выявления, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления конфликтом интересов

4. Общие принципы управления конфликтом интересов

4.1. Банк придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов:

- раскрытия сведений о конфликте интересов, включая потенциальный конфликт интересов;
- равного и справедливого отношения ко всем Клиентам Банка при их консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению;
- разграничения полномочий. Банк четко разграничивает полномочия органов управления, коллегиальных и рабочих органов, 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 сотрудников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах («тон сверху»);
- участия всех сотрудников, независимо от занимаемой должности в Банке, в процессах предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов;
- индивидуальное рассмотрение и оценка рисков для Банка при выявлении каждого конфликта интересов, урегулирование каждого случая 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 сотрудников Банка от санкций и иных неблагоприятных последствий в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт сотрудником 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 сотрудников на знание и понимание основных положений в области управления конфликтом интересов;
- обеспечения обособленного от собственных активов хранения клиентских ценных бумаг и денежных средств Клиентов;
- соблюдения принципов профессиональной этики;
- постоянный мониторинг участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка;
- открытого взаимодействия с надзорными и регулирующими органами.

4.2. В ситуации возникновения конфликта интересов Банк ставит интересы Клиентов на первое место.

4.3. В случае возникновения конфликта интересов между сотрудником и Банком, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами сотрудников имеют интересы Банка.

5. Управление конфликтом интересов.

5.1. Процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:

- предотвращение,
- выявление,
- урегулирование,
- мониторинг и контроль.

5.2. Порядок предотвращения конфликта интересов.

5.2.1. Банк принимает меры по предотвращению (исключению) конфликта интересов, которые направлены на исключение возможности получения материальной или любой иной выгоды от использования должностного положения (полномочий) в личных интересах или интересах связанных

лиц.

5.2.2. Основными мерами по предотвращению Конфликта интересов являются (включая, но не ограничиваясь):

1) неукоснительное соблюдение органами управления и работниками Банка установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, должностными инструкциями процедур, в том числе в части совершении банковских операций и сделок;

2) создание организационной структуры Банка с четкими границами сфер ответственности, полномочий и отчетности, исключающей совмещение исполнительных и контрольных функций в одном лице. Если такое исключение невозможно, то формируются балансирующие механизмы, процедуры и контроли. Банк обеспечивает организационную и/или функциональную независимости работников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов;

3) формирование состава коллегиальных органов Банка и проведение их заседаний с учетом обеспечения принципа минимизации риска конфликта интересов (в т.ч. потенциального), а также независимости при принятии решений, самоотвода заинтересованных членов (в допустимых законодательством случаях) от участия в голосовании по соответствующим вопросам в целях урегулирования конфликта интересов;

4) внедрение практики принятия коллегиальных решений по наиболее ответственным и масштабным вопросам, внедрение практики двойного контроля (соблюдение принципа «четырёх глаз», «двух ключей»);

5) внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля в Банке, осуществление проверок Службой внутреннего аудита и внешним аудитором деятельности Банка, установление правил и ограничений осуществления сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, сделок с заинтересованностью и др.;

6) установление информационных барьеров; обеспечение принципов независимости подразделений и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков. Банк ограничивает обмен 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;

7) обеспечение отсутствия в системе вознаграждения работников (должностных лиц) 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;

8) учет в электронном виде информации о конфликтах интересов;

9) подготовка отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им;

10) утверждение и пересмотр настоящей Политики, являющейся составной частью внутреннего документа Банка, устанавливающего порядок организации и осуществления Банком внутреннего контроля;

11) установление правил осуществления работниками сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) от них;

12) установление ограничений на пользование мобильной связью для отдельных категорий работников;

13) раскрытие информации о конфликтах интересов;

14) предоставление Клиенту информацию о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, за исключением персональных данных. Банком должна предоставляться Клиенту информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе (в случае если предоставление информации на бумажном носителе предусмотрено в требовании Клиента или в договоре об оказании услуг, заключенном Банком с Клиентом). В случае, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Клиенту на бумажном носителе, она предоставляется Банком без взимания платы или за плату, не превышающую расходов на изготовление документа на бумажном носителе;

15) проверка благонадежности контрагентов, кандидатов на вакантные должности;

16) контроль 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 (например, путем согласования совершения либо несовершения указанных действий работником (должностным лицом) Банка, интерес которого при осуществлении указанного согласования не отличается от интереса Клиента Банка);

17) учет в электронном виде информации о членах органов управления Банка, его работников, лицах, действующих 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, а также о контролирующих и подконтрольных лицах;

18) наличие механизмов привлечения к ответственности лиц, на которых распространяется Политика, за несоблюдение требований законодательства, настоящей Политики, Устава, внутренних документов Банка, а также договоров (если применимо).

В целях предотвращения, минимизации и урегулирования конфликта интересов, Банк может вводить дополнительные мероприятия, направленные на выявление конфликта интересов, предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов, а также управление им и требовать от работников их соблюдения. В целях предотвращения конфликта интересов Банк может инициировать процедуру раскрытия конфликта интересов путем направления соответствующего запроса акционерам, членам органов управления Банка, работникам Банка.

5.2.3. Базовые принципы позволяющие предотвратить конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг Банк обязан строить отношения с Клиентами на принципах законности, профессионализма, независимости, добросовестности, честности, справедливости, конфиденциальности, сохранности средств Клиентов, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиента, исходя из строгого соблюдения приоритета интересов Клиентов.

- Банк обязан оказывать услуги по предложению финансовых инструментов добросовестно, разумно, с учётом требований законодательства и внутренних документов Банка о предложении финансовых инструментов Клиентам, в том числе неквалифицированным инвесторам. Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с Клиентом.

- При наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление Клиентам информации о третьих лицах, Банк обязан уведомить Клиента о наличии таких договоров одновременно с предоставлением информации о третьих лицах и услугах, оказываемых третьими лицами.

5.2.4. При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязан:

- в случае наличия у Банка интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, заранее уведомить Клиента о возможном конфликте интересов при проведении операций (сделок) Клиента, предусмотренных договором;

- в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента конфликта интересов между Банком и его Клиентом по поводу условия сделки (операции), не урегулированных в договоре по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.) считать интересы Клиента приоритетными;

- выполнять операции (сделки) для Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечивать выполнение поручений Клиента наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

- доводить до сведения Клиента информацию, установленную законодательством РФ о рынке ценных бумаг и договором с Клиентом;

- совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;

- взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно-согласованной основе и/или информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

- не допускать сделок и операций на рынке ценных бумаг не отвечающих интересам Клиентов Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

- не предоставлять консультации, направленные на заключение Клиентом Банка сделок, не

приносящих выгоды Клиенту Банка и единственной целью которых является увеличение комиссионных платежей, получаемых Банком.

5.2.5. Банк и его ответственные лица при осуществлении брокерской деятельности не должны (запрещается) осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

5.2.5.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и (или) заключать за свой счет договор, являющийся ПФИ, после получения поручения Клиента на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения поручения Клиента в случае, если совершение за свой счет Банком, как брокером сделки с указанной ценной бумагой и (или) заключение за свой счет Банком, как брокером указанного договора, являющегося ПФИ, приводят к исполнению Банком поручения Клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и (или) указанный договор не был заключен, за исключением следующих случаев:

условия для исполнения поручения Клиента на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося ПФИ, если они содержатся в указанном поручении, не наступили;

Банк принял все меры, предусмотренные пунктом 5.2.6. настоящей Политики.

5.2.5.2. Совершать за счет Клиента сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся ПФИ, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Банком, как брокером поручения Клиента на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями.

5.2.6. Запрет, предусмотренный п.5.2.5.1. настоящей Политики не распространяется на Банк, если Банком были приняты следующие меры:

5.2.6.1. Обеспечена организационная и функциональная независимость работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Клиента, от работников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также от работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка;

5.2.6.2. Исключена возможность получения работниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка, информации о поступивших от Клиентов Банка поручениях на совершение сделок с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ;

5.2.6.3. Обеспечено соблюдение работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Клиента, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами и на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, после получения поручения Клиента Банка на совершение сделки с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ, и до исполнения поручения Клиента Банком, как брокером.

5.2.7. Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых Банк может отказаться от исполнения поручений своих Клиентов.

5.2.7.1. Если исполнение поручения Клиента может привести к нарушению Указания Банка России №5899-У, так как влечет за собой реализацию конфликта интересов (в частности, в обстоятельствах, запрещенных в пункте 3.1 Указания Банка России №5899-У, либо в обстоятельствах несоблюдения условий для управления конфликтом интересов).

5.2.7.2. Если исполнение поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года №223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", или к реализации конфликта интересов. Указанное право Банком осуществляется путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого поручения.

5.2.7.3. В случае если меры, принятые Банком для предотвращения реализации конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации.

5.2.7.4. Банком не получено разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

5.2.8. Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов реализуется в Банке через механизм раскрытия работниками информации о конфликте интересов:

- при приеме на работу;
- по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов в процессе выполнения трудовых обязанностей;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

5.2.9. Обязательному раскрытию работниками Банку подлежат следующие сведения:

- об участии в учреждении (создании) юридических лиц;
- об участии в уставных (складочных) капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и/или в органах управления и/или ревизионных комиссиях третьих лиц;
- об осуществлении предпринимательской деятельности;
- о работе по совместительству;
- о совмещении должностей;
- о заключении договора гражданско-правового характера на выполнение работ или оказание услуг, пересекающихся с трудовыми обязанностями работника в Банке;
- о заключении агентского/субагентского договора;
- о выдвижении кандидатуры в качестве кандидата в депутаты законодательного (представительного) органа или органа местного самоуправления;
- об осуществлении оплачиваемой деятельности, финансируемой исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства;
- об осуществлении деятельности в качестве самозанятого в случаях, если такая деятельность пересекается с трудовыми обязанностями работника в Банке;
- о работе родственников работника в Банке, в том числе о совместном участии родственников в проектах, бизнес-процессах и/или коллегиальных/рабочих органах;
- об участии близких родственников работника в учреждении (создании) юридических лиц, уставных (складочных) капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и/или органах управления юридических лиц – конкурентов, клиентов и/или контрагентов Банка;
- об осуществлении близким родственником работника предпринимательской деятельности в случаях, когда индивидуальный предприниматель является конкурентом, клиентом и/или контрагентом Банка;
- о случаях изменения обстоятельств у работника и/или его родственников, в том числе при переводе и ином изменении трудовых обязанностей, исполняемых в Банке;
- об иных случаях, способных повлечь возникновение конфликта интересов.

5.2.10. В случае наличия конфликта интересов у работника в период его работы в Банке, он обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя, подразделение по работе с персоналом и руководителя СУР/ВК (Контролера, если это связано с деятельностью на рынке ценных бумаг) в письменном виде.

5.2.11. При невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов работником Банка и/или его непосредственным руководителем на уровне структурного подразделения (с учетом мер, предпринимаемых уполномоченными подразделениями) руководитель соответствующего структурного подразделения должен представить для принятия решения Председателю Правления Банка информацию о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его устранения.

Председатель Правления Банка решает вопрос о возможности урегулирования конфликта интересов, а при отсутствии такой возможности Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления Банка, а также вправе направить сведения о конфликте интересов Председателю Совета директоров Банка. На основании решения Председателя Совета директоров Банка вопрос о конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Совета директоров Банка.

5.2.12. Не подлежат раскрытию сведения об осуществлении деятельности и/или участии работников Банка и/или их близких родственников в управлении жилищным, жилищно-строительным, гаражным кооперативом, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом,

профсоюзной организацией на безвозмездной основе.

5.2.13. Раскрытие информации о конфликте интересов не освобождает Банк и его работников от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по его урегулированию и предотвращению аналогичных ситуаций в дальнейшем.

Банк раскрывает информацию о реальном или потенциальном конфликте интересов в отношении клиента перед заключением сделки с ним в случае, если порядок и предпринятые меры по урегулированию данного конфликта интересов не позволяют предотвратить риск.

5.2.14. Предоставление Клиенту информации о конфликте интересов.

В случае, если меры, принятые Банком для предотвращения реализации конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг должен уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества Клиента.

Предоставление Клиенту информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением персональных данных (далее - информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту) производится Банком в следующие сроки:

одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предусмотренным абзацем вторым пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена в соответствии с подпунктом 1.9.2 пункта 1.9 Указания Банка России №5899-У;

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 Банком с Клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора.

5.3. Порядок выявления конфликта интересов.

5.3.1. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, обязан принимать все разумные меры по выявлению конфликта интересов, который может возникнуть у него, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц и его Клиентов, управлению конфликтом интересов и предотвращению его реализации.

5.3.2. Конфликт интересов выявляется в деятельности всего Банка (работников Банка и органов управления Банка), во всех бизнес-процессах, осуществляемых работниками, включая процессы взаимодействия с клиентами и контрагентами.

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

5.3.4. Каждый работник Банка обязан принимать усилия для своевременного выявления любых фактов проявления конфликта интересов и своевременно доводить информацию, направляемую по электронной почте или на бумажном носителе, включая информацию о проявлении конфликта интересов в процессе осуществления деятельности самим работником, до ответственных лиц.

5.3.5. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов также осуществляется при осуществлении внутреннего контроля при проведении проверок руководителями Службы управления рисками/внутреннего контроля (СУР/ВК) и Службы внутреннего аудита (СВА) Выявление Конфликта интересов также может произойти при служебных расследованиях и иных обстоятельствах.

5.3.6. При выявлении конфликта интересов лицо, выявившее конфликт интересов, осуществляет следующие действия:

- работник Банка – своевременно доводит информацию (устно, письменно в форме служебной записки) о проявлении конфликта интересов в отношении себя самого и/или других работников Банка до своего непосредственного руководителя Приложение №4 к Политике); При неприятии непосредственным руководителем мер, направленных на предотвращение или устранение выявленного конфликта интересов, либо если принятые меры не привели к устранению конфликта интересов, работник Банка обязан проинформировать об этом Контролера или Руководителя СУР/ВК. В случае, если работник Банка сомневается в наличии конфликта интересов, либо сомневается в способе минимизации риска конфликта интересов и/или его последствий, работник Банка должен обратиться к Контролеру или Руководителю СУР/ВК;

- руководитель подразделения (управления, отдела, службы – своевременно доводит информацию посредством электронной почты или на бумажном носителе о проявлении конфликта интересов до сведения руководителя СУР/ВК, Контролера, направляет рекомендации о принятии мер по устранению конфликта интересов. Руководители структурных подразделений Банка обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов. В случае если руководитель подразделения сомневается в наличии конфликта интересов, либо сомневается в способе минимизации риска конфликта интересов и/или его последствий, он должен обратиться к Контролеру или Руководителю СУР/ВК;

- руководитель СУР/ВК, Контролер – своевременно рассматривает представленную информацию, или самостоятельно выявленную в процессе осуществления текущего контроля, анализирует имеющуюся информацию, определяет уровень существенности, доводит информацию по электронной почте или на бумажном носителе о проявлении конфликта интересов до сведения Председателя Правления и членов Правления Банка, с указанием рекомендаций о принятии мер по устранению конфликта интересов;

- руководитель Службы внутреннего аудита – выявляет факторы возникновения конфликта интересов в процессе проведения периодических проверок направлений деятельности Банка в соответствии с планом деятельности Службы, своевременно доводит информацию посредством электронной почты или на бумажном носителе о проявлении конфликта интересов до сведения органов управления Банка, с указанием рекомендаций о принятии мер по устранению конфликта интересов;

- Председатель Правления и члены Правления Банка – своевременно рассматривают представленную информацию и принимают по результатам рассмотрения решения в рамках предоставленных им полномочий, при необходимости, направляют информацию Совету директоров Банка;

- Совет директоров Банка – своевременно рассматривает представленную информацию и принимает по результатам рассмотрения решения в рамках предоставленных ему полномочий, направляет информацию акционерам Банка;

- акционеры Банка – своевременно рассматривают представленную информацию и принимают по результатам рассмотрения соответствующие решения.

5.3.7. Председателем Правления в отношении выявленного конфликта интересов может быть принято одно из следующих решений:

- О принятии дополнительных мер для предотвращения выявленного конфликта интересов;

- О создании комиссии по конфликту интересов;

- О нецелесообразности предотвращения выявленного конфликта интересов;

- О подготовке материалов для рассмотрения коллегиальным органом управления Банка и принятия решения о нецелесообразности предотвращения выявленного конфликта интересов и управления им в соответствии с настоящей Политикой.

5.3.8. Заинтересованные лица должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием. Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции работника, рассматриваются на уровне уполномоченных подразделений Банка, в функции которых входит документирование конфликтов интересов, выработка рекомендаций по предотвращению конфликтов интересов и контроль реализации принятых к исполнению рекомендаций.

5.3.9. В целях выявления конфликта-интересов работники Банка при приеме на работу подписывают обязательство работников Банка о конфликте интересов (Приложение №7 к настоящей Политике). Ответственным подразделением за подписание и обеспечение сохранности указанных документов является кадровое подразделение.

5.4. Урегулирование конфликта интересов.

5.4.1. Меры, принимаемые Банком для урегулирования конфликта интересов, зависят от:

- масштаба конфликта интересов;

- характера конфликта интересов;

- условий его возникновения;

- ущерба, который может быть причинен Банку, работникам Банка, его Клиентам, иным лицам в случае реализации конфликта интересов.

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

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

- предоставление информации о конфликте интересов, который не был исключен.

5.4.3. В отношении работника:

1) непосредственным начальником (вышестоящим начальником) на основании анализа поступивших материалов принимается одно из следующих решений, не связанных с изменением условий трудового договора работника Банка:

- 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, процессе 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;
- о предложении работнику Банка отказаться от полученной или предполагаемой к получению выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.
- об усилении контроля за исполнением работником Банка своих должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;
- об оставлении уведомления без дальнейшего реагирования, в случае если информация о возможности возникновения или возникновении конфликта интересов не подтвердилась.

2) Председателем Правления на основании анализа поступивших материалов принимается решение об оставлении уведомления без дальнейшего реагирования (в случае если информация о возможности возникновения или возникновении конфликта интересов не подтвердилась) либо одно из следующих решений, связанных с изменением условий трудового договора работника Банка:

- о переводе работника Банка на другую работу как внутри структурного подразделения, так и в другое подразделение Банка;
- об изменении должностных обязанностей работника Банка/ внесении изменений в должностную инструкцию без изменения занимаемой должности;
- об отстранении работника Банка от исполнения должностных обязанностей (отдельных должностных обязанностей) до устранения условий возникновения конфликта интересов или его урегулирования;
- расторжение трудового договора с работником Банка.

5.5. Мониторинг и контроль за соблюдением мер по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов.

5.5.1. Мониторинг и контроль за соблюдением мер по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов осуществляют руководитель СУР/ВК и Контролер.

5.5.2. Руководитель СУР/ВК осуществляет контроль за:

- соблюдением Политики о предотвращении и урегулировании конфликта интересов;
- соответствием требованиям законодательства Российской Федерации и принципам корпоративного управления внутренних нормативных документов Банка в части предотвращения и урегулирования конфликтов интересов (в процессе согласования внутренних нормативных документов Банка);
- соблюдением мер, принятых Банком для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов;
- за распределением должностных обязанностей и полномочий в целях исключения злоупотреблений работниками своим служебным положением (при согласовании должностных инструкций и положений о структурных подразделениях);
- ознакомления работников (должностных лиц) Банка с настоящей Политикой;
- раскрытием информации о наличии конфликта интересов при осуществлении Банком банковской деятельности.

5.5.3. Контролер осуществляет контроль за:

- соответствием деятельности Банка и Ответственных лиц по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона № 39-ФЗ, нормативным актам Банка России и настоящей Политики;
- соблюдением мер, принятых Банком для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- раскрытием информации о наличии конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Контролер Банка уведомляет руководителя СУР/ВК о выявленном конфликте интересов в порядке, установленном внутренними документами Банка.

5.5.4. Банк реализует следующие меры по контролю за соблюдением работниками и должностными лицами Банка требований пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 23.08.2021г. № 5899-У и настоящей Политики:

1) осуществление контрольных процедур (в том числе проведения служебных расследований);
2) создание и созыв комиссии Банка по конфликту интересов по решению Председателя Правления Банка, установление для нее задач, порядка работы, предоставление комиссии ресурсов и полномочий;

3) участие Контролера в консультировании по вопросам определения состава полномочий Ответственных лиц, а также по вопросам обмена информацией между работниками, должностными лицами Банка и иными лицами;

4) Контролер в рамках предоставленных ему полномочий вправе принять иные меры по контролю конфликта интересов.

5.5.4. Реализация мер по контролю конфликта интересов осуществляется через процедуры внутреннего контроля, при этом, если Конфликт интересов был выявлен в результате процедур специального внутреннего контроля (ПОД/ФТ/ФРОМУ), внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области ПНИИИ/МР, антикоррупционных процедур, то к реализации указанных мер привлекаются также работники подразделения финансового мониторинга Банка, должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области ПНИИИ/МР (если функции такого лица не выполняет Контролер), а также работники подразделения, осуществляющего контроль за соблюдением антикоррупционной политики Банка (руководитель СУР/ВК).

5.5.5. Контроль конфликта интересов в рамках Указания Банка России №5899-У и настоящей Политики осуществляется только в отношении тех случаев конфликта интересов, которые повлекли убытки, связанные с наличием у Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных Клиентов Банка, контролирурующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Клиента Банка при совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий, при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

6. Учет информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах, о выявленных случаях конфликта интересов.

6.1. Банк осуществляет учет в электронном виде информации о выявленных конфликтах интересов в базе данных - Журнале учета выявленных конфликтов интересов по форме Приложения № 3 к настоящей Политике.

6.2. Учет информации о конфликте интересов осуществляется не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня выявления конфликта интересов, в том числе на основании информации, предоставляемой работниками и/или должностными лицами Банка, с фиксацией следующих сведений о конфликте интересов:

- дата возникновения конфликта интересов;
- дата выявления конфликта интересов;
- дата, когда Конфликт интересов был исключен - в случае, если конфликт интересов был исключен;

- информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, которая должна позволять идентифицировать сделки (договоры);

- информация об участниках конфликта интересов;
- 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 несвершения Банком юридических и (или) фактических действий (в случае если Банком было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов), а также о пересмотре таких решений в соответствии с настоящей Политикой;

- информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению конфликтом интересов, 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) с указанием суммы убытков.

6.3. В рамках меры, предусмотренной в подпункте 18) пункта 5.2.2. настоящей Политики, Банк учитывает в электронном виде следующую информацию об Ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах.

6.3.1. 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).

6.3.2. Перечень функций Ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента.

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

6.3.4. 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.

6.4. Ведение списков Ответственных лиц (контрольных списков).

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляя деятельность на финансовых рынках, ведет и обновляет контрольные списки, которые позволяют своевременно идентифицировать потенциальный конфликт интересов и оперативно его разрешать.

6.4.1. Банк фиксирует информацию о каждом Ответственном лице Банка, указанную в пунктах 6.3.1.-6.3.3. настоящей Политики не позднее одного рабочего дня после дня предоставления Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий и информации о контролирующем и (или) подконтрольном лице, указанной в пункте 6.3.4 настоящей Политики, не позднее одного рабочего дня после дня, когда Банку стало известно о контролирующем или подконтрольном лице.

6.4.2. 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.

6.4.3. Банк обрабатывает информацию 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.

6.4.4. Банк обеспечивает хранение информации об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице 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.

6.4.5. Банк определяет работника (должностного лица) или структурное подразделение, ответственных за учет информации об Ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах.

Учет информации об Ответственных лицах и ее обновление в случае изменения осуществляется путем внесения соответствующих записей в Контрольные списки по каждому Ответственному лицу:

По Ответственным лицам в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – Контролером;

По контролирующим и подконтрольным лицам – Контролером и Отделом правового и кадрового обеспечения.

6.4.6. Списки Ответственных лиц включает в себя информацию о:

- сделках Банка, в том числе потенциальных, в ходе которых передается или может быть передана инсайдерская/существенная непубличная информация клиентов – юридических лиц;
- эмитентах/клиентах – юридических лицах, в отношении которых у Банка имеется инсайдерская/существенная непубличная информация касательно предполагаемых сделок, которые не были анонсированы;
- ограничениях по эмитентам или финансовым инструментам, в отношении которых Банк налагает определенные ограничения, связанные с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг, в том числе торговля на собственную позицию;
- эмитентах/финансовых инструментах и/или отраслях экономики, в отношении которых запрещается (в т.ч. временно) давать рекомендации инвесторам.

6.4.7. Информация об Ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах Банка хранится у должностных лиц/в структурных подразделениях, на которых возложено ведение контрольных списков, в электронном виде на протяжении срока, в течение которого данное лицо являлось Ответственным лицом, контролирующим и/или подконтрольным не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо или физическое лицо перестало являться Ответственным лицом, контролирующим и/или подконтрольным лицам. Форма списка приведена в Приложении №2 к настоящей Политике.

6.5. Банк учитывается в электронном виде следующую информацию о конфликтах интересов.

6.5.1. Дата возникновения и дата выявления Банком конфликта интересов, а в случае, если конфликт интересов был исключен, также дата, когда конфликт интересов был исключен.

6.5.2. Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов¹.

6.5.3. Информация об участниках конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, работники, лица, действующие за его счет, контролирующие и подконтрольные лица, клиенты, а также зарегистрированные лица):

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).

6.5.4. 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).

6.5.5. 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).

6.5.6. Дата направления Банком Клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если указанная информация была направлена Банком Клиенту).

6.5.7. Информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или)

¹ В случае если конфликт интересов связан с предоставлением Банком Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, связан с ценными бумагами и (или) договорами, являющимися производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ), и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся ПФИ, влияющих на связанные с оказанием услуг Банком 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.

фактических действий, в результате которых Клиенту Банка были причинены убытки, и дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

6.6. В целях учета информации, предусмотренной пунктом 6.5. настоящей Политики, Банк осуществляет следующие действия:

6.6.1. Фиксация информации о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов.

6.6.2. Обновление информации о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации о конфликте интересов.

6.6.3. Обработка информации о конфликтах интересов 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.

6.6.4. Хранение информации о выявленном конфликте интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.

6.6.5. Определение работника (должностного лица) или структурного подразделения, ответственных за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов.

6.7. Фиксация, обработка и хранение информации о выявленных конфликтах интересов Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет руководитель СУР/ВК/Контролер.

6.8. Доступ работников (должностных лиц) Банка к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов осуществляется в следующем порядке:

1) работник (должностное лицо) Банка направляет письменный запрос, согласованный с непосредственным руководителем, на адрес электронной корпоративной почты: руководителя СУР/ВК/Контролера с указанием необходимых сведений и причин направления запроса;

2) руководитель СУР/ВК/Контролер рассматривает запрос и предоставляет запрашиваемую информацию устно или в ответном письме, если сведения запрашиваются в рамках исполнения служебных обязанностей лица, направившего запрос, и предоставление сведений соответствует правилам использования служебной и конфиденциальной информации, информации, составляющей коммерческую тайну, либо отказывает в предоставлении информации по запросу.

7. Порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

7.1. В случае если по мнению Банка исключение реализации конфликта интересов нецелесообразно и это не повлечет причинение убытков Клиенту, Банк в рамках процесса управления конфликтом интересов принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации такого конфликта интересов (Приложение №8 к Политике) в порядке, предусмотренном настоящей Политикой, либо предусматривает в договоре об оказании услуг, заключенном с клиентом, право не предотвращать реализацию конфликта интересов, а также предусмотренную настоящей Политикой информацию о таком конфликте интересов.

7.2. В случае если у работника Банка, Ответственного лица возникает подозрение, что в результате совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий может возникнуть (возник) конфликт интересов, Ответственное лицо Банка незамедлительно в письменной форме или устно, в свободной форме, соблюдая конфиденциальность, сообщают об этом непосредственному руководителю, а также руководителю СУР/ВК (Контролеру).

Ответственные лица должны предлагать пути предотвращения реализации конфликтов интересов, в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции.

7.3. Полученную информацию о наличии интереса, отличного от интереса Клиента руководитель СУР/ВК (Контролер) самостоятельно или с привлечением других сотрудников Банка проверяет, при необходимости запрашивает дополнительную информацию у работников Банка, Ответственного лица.

7.4. В случае, если предотвратить возникновение конфликта интересов не представляется возможным, руководитель СУР/ВК (Контролер), в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня, следующего за днем получения информации:

осуществляет подготовку в форме служебной записки информации о причинах нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов с обоснованием соответствия принимаемого решения интересам Клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий;

составляет проект решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающий информацию, в соответствии с формой, представленной в Приложении №8 к настоящей Политике. Данная форма при необходимости может быть дополнена иной информацией; представляет подготовленные документы Председателю Правления для принятия решения.

Руководитель СУР/ВК/Контролер Банка обязан письменно информировать Председателя Правления Банка о появлении факторов, в условиях реализации которых оптимальным решением является выбор такого типа обработки риска возникновения Конфликта интересов как принятие риска.

7.5. Председатель Правления принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов (Приложение №8 к Политике) либо информирует уполномоченный орган управления Банка (Совет директоров/Правление Банка) о предложении принятия такого решения.

7.6. Принятые уполномоченными органами управления Банка решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов оформляются в письменном виде. Председатель Правления до принятия указанного решения вправе создать Комиссию по конфликту интересов и дать распоряжение о проведении служебного расследования.

При принятии решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов определяется перечень действий Банка по минимизации / возмещению ущерба Клиенту, возникшему в результате реализации Конфликта интересов, в отношении которого было принято решение о нецелесообразности предотвращения его реализации.

7.7. Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов может приниматься только в случае если договор об оказании услуг (брокерских услуг на рынке ценных бумаг и/или депозитарный договор), заключенный Банком с Клиентом (Инвестором, Депонентом):

- 1) предусматривает право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов;
- 2) содержит информацию об общем характере и/или источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов может приниматься в отношении одного конфликта интересов или нескольких конфликтов интересов, если конфликты интересов возникают при совершении либо несовершении Банком юридических и (или) фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и/или по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении Банком сделок с одним юридическим или физическим лицом.

7.8. Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов доводится руководителем СУР/ВК/Контролера до сведения руководителя подразделения, в котором выявлен конфликт интересов, до Ответственных лиц, работников, ответственных за совершение либо несовершение Банком юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы Клиента путем направления сканированной копии по корпоративной электронной почте, а до Клиентов в устной форме.

7.9. В случае прекращения конфликта интересов должностное лицо, работник Банка, Ответственное лицо незамедлительно, в день выявления прекращения конфликта интересов, уведомляет об этом своего непосредственного руководителя или руководителя СУР/ВК/Контролера (Приложение №5 к Политике) с указанием следующих сведений:

- описание конфликта интересов;
- даты и обстоятельств возникновения конфликта интересов;
- даты и обстоятельства прекращения конфликта интересов;
- иных сведений (при необходимости).

Обстоятельства прекращения конфликта интересов анализируются руководителем СУР/ВК/Контролером, и в случае согласия с тем, что конфликт интересов может быть признан прекращенным, соответствующее заключение не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня получения сообщения о прекращении конфликта интересов представляется Председателю Правления, который принимает решение в отношении действия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

Председатель Правления Банка принимает одно из следующих решений:

- о продолжении управления конфликтом интересов;
- о прекращении конфликта интересов;

- о предложении органу управления Банка в рамках компетенции принятия решения о прекращении конфликта интересов.

7.10. Решение Председателя Правления Банка/иного органа управления Банка о прекращении конфликта интересов направляется посредством электронной корпоративной почты заинтересованным лицам Банка, в том числе руководителю подразделения, в котором выявлен конфликт интересов, руководителю СУР/ВК/Контролеру, Ответственным лицам, работникам, ответственным за совершение либо несовершение Банком юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы Клиента.

Руководитель подразделения, в котором был выявлен конфликт интересов уведомляет Клиента/Клиентов о прекращении конфликта интересов способом, согласованным при заключении договора.

8. Порядок и сроки подготовки отчета об управлении конфликтом интересов.

8.1. В целях подготовки отчета об управлении конфликтом интересов Банк осуществляет следующие действия:

- Определяет лицо, ответственное за подготовку отчета об управлении конфликтом интересов.

- Организует направление отчета об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год на рассмотрение Председателю Правления ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

- Определяет порядок хранения и обеспечивает хранение отчета об управлении конфликтом интересов не менее пяти лет со дня его составления.

- Включает в отчет об управлении конфликтом интересов:

- ✓ информацию о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены в Перечне обстоятельств, в которых, по мнению Банка, с учетом характера и масштаба осуществляемой им деятельности могут возникать конфликты интересов, с указанием мер, принимаемых для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах (при наличии выявленных профессиональным участником 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) (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 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Указанию Банка России №5899-У и настоящей Политике;

- ✓ 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 предложения по пересмотру настоящей Политики (при наличии указанных предложений).

8.2. Ответственным за подготовку отчета об управлении конфликтом интересов является руководитель СУР/ВК/Контролер, который в рамках своей компетенции осуществляет подготовку и предоставление органам управления Банка отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов.

8.3. Отчет об управлении конфликтом интересов предоставляется:

Председателю Правления Банка;

Совету директоров Банка для рассмотрения на ближайшем заседании после представления отчета Председателю Правления Банка, но не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения его Председателем Правления Банка.

8.4. В отчет об управлении конфликтом интересов включается следующая информация:

8.4.1. в отношении выявления конфликта интересов:

- информация о количестве выявленных конфликтов интересов,
- об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, не предусмотренных пунктом 2 настоящей Политики (при наличии выявленных Банком конфликтов интересов);

8.4.2. в отношении предотвращения возникновения конфликта интересов:

- информация о количестве конфликтов интересов, возникновение которых были исключены (при наличии исключенных конфликтов интересов);
- информация о количестве конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Общества (при наличии конфликтов интересов, по отношению к которым Обществом принимались меры по управлению ими);

8.4.3. в отношении выявленных нарушений:

- информация о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Общества по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона №39-ФЗ, Указания и настоящей Политики;

8.4.4. в отношении эффективности выявления и управления конфликтом интересов:

- предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов, в том числе предложения по пересмотру настоящей Политики в целях повышения эффективности деятельности Общества по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов (при наличии указанных предложений). Отчет об управлении конфликтом интересов может содержать также иные данные.

8.5. Отчет об управлении конфликтом интересов составляется ежегодно, не позднее 30 июня года, следующего за отчетным годом. Руководитель СУР/ВК/ Контролер организует учет и хранение отчетов об управлении конфликтом интересов. Отчеты хранятся не менее 5 лет с даты их утверждения.

9. Порядок пересмотра Политики.

9.1. Руководитель СУР/ВК по мере необходимости, но не реже одного раза в календарный год, оценивает необходимость внесения изменений в настоящую Политику, в том числе при подготовке Отчета об управлении конфликтом интересов.

9.2. Пересмотр настоящей Политики осуществляется по следующим основаниям:

- внесение изменений в законодательные акты, нормативные акты Банка России и другие нормативные правовые акты, стандарты НАУФОР, устанавливающие требования к деятельности Банка по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов (в срок, установленный для вступления нормы (закона, положения, инструкции, письма и т.д.) в силу);
- изменение внутренних процессов, связанных с возникновением конфликта интересов (срок определяется уполномоченным органом Банка в зависимости от сущности (содержания) изменения внутреннего процесса);
- изменение характера и масштабов совершаемых Банком операций), в том числе в связи внедрением новых услуг, новых видов деятельности, изменение условий деятельности Банка, при использовании автоматизированных систем, способных повлечь конфликт интересов (не позднее даты изменения внутренних процессов Банка);
- принятие (изменение) внутренних документов НАУФОР, обязательных для исполнения Банком (срок, установленный для вступления документа НАУФОР в силу);
- неэффективность предусмотренных настоящей Политикой процессов по выявлению и управлению конфликтом интересов (срок определяется руководителем СУР/ВК или иным уполномоченным органом Банка);
- полученные от регулятора или надзорных/контролирующих органов документы, в том числе по результатам проведенных проверок или расследований, в отношении возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального (в сроки, установленные регулятором или СРО в акте проверки/расследования, если в акте срок не определен, то срок определяется Председателем Правления Банка);
- предложения по пересмотру настоящей Политики в целях повышения эффективности деятельности Банка по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов;
- требование Банка России или иных надзорных органов в рамках их компетенции (в сроки, указанные в требовании);
- по указанию Председателя Правления (срок определяется Председателем Правления);
- по усмотрению руководителя СУР/ВК (срок определяется Председателем Правления).

9.3. В случае наличия оснований для пересмотра настоящей Политики Руководитель СУР/ВК самостоятельно или с привлечением сотрудников иных заинтересованных структурных подразделений готовит проект Политики в новой редакции или изменения к действующей редакции и предоставляет их на утверждение Правления Банка.

В случае отсутствия оснований для пересмотра настоящей Политики или обязанности по внесению изменений в Политику Руководитель СУР/ВК при направлении на рассмотрение годового отчета об управлении конфликтом интересов вносит предложение на рассмотрение Председателя Правления оставить Политику управления конфликтом интересов в действующей редакции без изменений.

10. Порядок и периодичность ознакомления работников (должностных лиц) с Политикой и вносимыми в нее изменениями

10.1. Текст Политики размещается в электронном виде на специально выделенном информационном ресурсе.

10.2. Файл Политики/изменений в Политику с графическим образом оригинала документа – сканированный документ размещается в электронной базе внутренних документов на специально выделенном информационном ресурсе в разделе «Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг». Доступ к данному информационному ресурсу предоставлен всем сотрудникам Банка, а также Ответственным лицам.

10.3. Ответственные лица и сотрудники уведомляются по корпоративной почте о размещении на информационном ресурсе новой редакции Политики/изменений в Политику и необходимости ознакомиться с текстом внутреннего нормативного документа, а также определяются сроки для ознакомления.

Указанное в настоящем пункте сообщение по корпоративной почте направляет руководитель СУР/ВК (Контролер).

10.4. Ответственное лицо и сотрудник Банка должно/должен в ответ на направленное им сообщение о необходимости ознакомиться с новой редакцией Политики/изменениями в Политику, направить руководителю СУР/ВК (Контролеру) ответ в электронном виде по корпоративной почте о том, что оно/он ознакомлено/ознакомлен.

10.5. Ознакомление с настоящей Политикой/Изменениями в Политику также может осуществляться путем проведения руководителем СУР/ВК (Контролером) инструктажа, ознакомления под роспись, проведения лекций/тренингов/семинаров.

11. Меры ответственности за несоблюдение Политики.

11.1. Все работники Банка независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений настоящей Политики, а руководители структурных подразделений также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения положений Политики.

11.2. Любые действия в обход Политики со стороны работников Банка/ запрещаются и расцениваются как нарушение Политики.

11.3. Банк может быть подвергнут санкциям за нарушения, допущенные его работниками, которые привели к возникновению конфликта интересов, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту такого нарушения проводится служебное расследование/проверка в рамках, допустимых законодательством.

11.4. Работники Банка, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении положений Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с законодательством и в установленном в Банке порядке.

11.5. Банк вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего нарушение положений Политики, в случае причинения Банку ущерба в результате такого нарушения.

11.6. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований законодательства в области управления конфликта интересов, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством.

11.7. Руководитель СУР/ВК (Контролер) Банка контролирует соблюдение работниками, должностными лицами Банка настоящей Политики при проведения текущих проверок.

12. Перечень отдельных обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов и меры, принимаемые для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах.

12.1. Перечень обстоятельств, в которых, по мнению Банка, с учетом характера и масштаба осуществляемой им деятельности могут возникать конфликты интересов, с указанием мер, принимаемых для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах:

Описание обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов	Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов в указанных обстоятельствах
<p>Предоставление работником клиенту по операциям исключительно с финансовыми инструментами, в ущерб другим участникам финансового рынка. Покупка в собственный портфель активов, основываясь на непубличной информации в отношении потенциальной сделки/сделок.</p>	<p>1) Банк вправе определить обязанность по раскрытию информации о своих аффилированных лицах даже в случае отсутствия нормативных требований о раскрытии такой информации;</p> <p>2) Банк - эмитент финансовых инструментов осуществляет предложение своих инструментов с предоставлением Клиенту паспорта финансового продукта или иного аналогичного ему документа (в случае, если разработка паспорта финансового продукта в отношении предлагаемого финансового инструмента не предусмотрена требованиями НАУФОР, действующим регулированием);</p> <p>3) Банк – эмитент ценных бумаг осуществляет корпоративное раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством РФ;</p> <p>4) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.</p>
<p>Аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом финансовых инструментов, с которыми совершаются сделки в интересах Клиента²/ имеет заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами/имеет заинтересованность в изменении рыночной цены указанных финансовых инструментов</p>	<p>1) Банк вправе раскрыть информации о своих аффилированных лицах даже в случае отсутствия требований о раскрытии такой информации;</p> <p>2) Если финансовый инструмент аффилированного лица допущен к организованным торгам или в ситуации, когда предложение финансового инструмента аффилированного лица осуществляется через онлайн площадки (иным способом, не предусматривающим прямое предложение инструмента), паспорт финансового продукта (иного аналогичного документа) может</p>

² За исключением ситуаций, в которых сделки совершаются Банком как брокером в целях переноса позиции Клиента (если такие ситуации допускаются внутренними документами Банка, регламентирующими предоставление брокерских услуг Банка).

	<p>предоставляться посредством предоставления Клиенту/размещения на сайте Банка соответствующих ссылок;</p> <p>3) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.</p>
<p>Участие работника в написании аналитического отчета по эмитенту, в отношении ценных бумаг которого у работника имеется личный интерес.</p>	<p>Для раскрытия конфликта интересов работники Банка могут использовать следующие способы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу; • раскрытие сведений о конфликте интересов при назначении на новую должность; • разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов. <p>Раскрытие сведений о конфликте интересов осуществляется в письменном виде.</p>
<p>Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности (брокерскую, дилерскую, депозитарную), а также иные виды деятельности, которые разрешено совмещать с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (совмещает деятельность кредитной организации с осуществлением деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг).</p>	<p>1) Банк информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании, в связи с этим рисках возникновения Конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в сети «Интернет»;</p> <p>2) Банк формирует организационную структуру и распределяет должностные обязанности работников таким образом, чтобы исключить (минимизировать) негативное влияние указанного обстоятельства, при этом принимаются во внимание применимые лицензионные требования, в том числе об обособленности отдельных подразделений / исключительности функций отдельных работников.</p> <p>3) с целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк совершает сделки купли - продажи ценных бумаг по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным (дилерским) операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.</p> <p>4) с целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/ дилерской/ депозитарной деятельности Банк обязан обеспечить:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отдельный учет ценных бумаг и хранящихся у Банка денежных средств Клиентов в случаях,

	<p>установленных законодательством о рынке ценных бумаг;</p> <ul style="list-style-type: none"> • обособление активов каждого Клиента от активов других Клиентов и активов Банка в случаях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг; • использование специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов в случаях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг и нормативно-правовыми актами Банка России; • запрет Банку использовать в своих интересах денежные средства Клиента, если это не предусмотрено договором с Клиентом; • соблюдение иных запретов и ограничений, предусмотренных действующим законодательством. <p>5) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.</p>
<p>Осуществление работником, имеющим доступ к неисполненным поручениям клиентов, персональных операций в ущерб аналогичным операциям клиента, подавшего поручение на совершение брокерской операции</p>	<p>Банк совершает сделки купли - продажи ценных бумаг по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным (дилерским) операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.</p>
<p>Превышение работником полномочий при исполнении им своих трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды в ущерб интересам Клиента. Работник Банка получает в связи с днем рождения дорогостоящий подарок от Клиента, при этом в полномочия работника входит принятие решений о выдаче кредита, принимает такое решение в отношении Клиента. Работник Банка, принимающий решения, принимает такое решение в отношении своего друга или родственника. 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.</p>	<p>1) Банк разрабатывает и применяет антикоррупционную политику; 2) Банк устанавливает запрет для своих работников (должностных лиц) принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от Клиентов, которые передаются в качестве стимулирования работников (Должностных лиц) Банка, ставят их в определенную зависимость от Клиента и направлены на обеспечение выполнения этим работником (должностным лицом) каких-либо действий в пользу стимулирующего Клиента, не обусловленных требованиями законодательства или обязательствами по договору с Клиентом, указанные меры могут быть предусмотрены в иных внутренних документах Банка, в том числе в документах по вопросам борьбы с коррупцией. Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего Клиента, в числе прочего, понимаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предоставление ему неоправданных преимуществ по сравнению с другими Клиентами;

	<ul style="list-style-type: none"> • предоставление ему каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями заключенного договора; • обход действующих в Банке правил и/или ускорение существующих в Банке процедур; • иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Банком и Клиентами, либо допускающие определенные предпочтения в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами; <p>3) Банком разграничены функции и полномочия между органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решения об исполнении собственных (дилерских) операций и операций Клиентов.</p> <p>Угроза возникновения конфликта интересов признается отсутствующей, если занимаемая работником Банка должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей функций не позволяют ему единолично определять и (или) влиять на условия сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.</p> <p>4) Банк принимает меры к исключению ситуаций совмещения одним и тем же работником Банка функций, обязанность разграничения которых установлена нормативно, а также иных функций, определенных Банком с учетом осуществляемых им видов деятельности как способствующих возникновению конфликта интересов.</p> <p>5) Банк исполняет поручения Клиентов наилучшим образом. Для этого Банк обеспечивает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью понятны и прозрачны/раскрыты (договор, тарифы); • раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков; <p>6) Работниками Банка соблюдаются нормы делового общения и принципы.</p> <p>7) Информирование Ответственными лицами Банка о ведении ими, членами их семей, и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность Ответственного лица, а</p>
--	---

	<p>также юридическими лицами (фирмами), с которыми Ответственное лицо взаимосвязано, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке по форме Банка;</p> <p>8) обеспечение отсутствия в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Банка, членов органов управления Банка, не являющихся его работниками, и лиц, действующих за счет Банка, предусмотренных договорами Банка с указанными лицами и (или) иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов;</p> <p>9) контроль 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, в том числе путем согласования совершения либо несовершения указанных действий работником (должностным лицом) Банка, интерес которого при осуществлении указанного согласования не вступает в противоречие с интересами Клиента Банка;</p> <p>10) предложение работнику (должностному лицу) Банка отказаться от совершения действий с личной заинтересованностью;</p> <p>11) предложение работнику (должностному лицу) передать принадлежащее ему имущество, являющееся основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;</p> <p>12) усиление контроля за исполнением работником должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;</p> <p>13) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенные в настоящей Политике.</p>
<p>Ситуации, в которых возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами разных Клиентов Банка.</p>	<p>1) Банк обеспечивает отдельный внутренний учет сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих Клиентам, а также депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Клиентам;</p> <p>2) Банк при совершении операций, заключении сделок, совершении действий по реализации прав Клиентов по ценным бумагам</p>

	<p>действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, в интересах иных своих Клиентов, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния;</p> <p>3) Банк обеспечивает раскрытие перед Клиентами необходимой информации и обеспечивает доступ к указанной информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований законодательства;</p> <p>4) Банк предоставляет всем своим Клиентам все права и гарантии, предусмотренные действующим законодательством;</p> <p>5) иные применимые меры из числа общих мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.</p>
<p>Участие работника в принятии решения об установлении (сохранении) деловых отношений Банка с другой организацией, которая имеет финансовые или имущественные обязательства перед работником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника.</p>	<p>1) Контроль 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, в том числе путем согласования совершения либо несовершения указанных действий работником (должностным лицом) Банка, интерес которого при осуществлении указанного согласования не вступает в противоречие с интересами Клиента Банка</p> <p>2) Банком разграничены функции и полномочия между органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решения об исполнении собственных (дилерских) операций и операций Клиентов.</p> <p>Угроза возникновения конфликта интересов признается отсутствующей, если занимаемая работником Банка должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей функций не позволяют ему единолично определять и (или) влиять на условия сделки, в отношении которой у него</p>

	имеется или может возникнуть конфликт интересов.
<p>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.</p> <p>Осуществление работником, имеющим доступ к неисполненным поручениям клиентов, персональным операциям в ущерб аналогичным операциям клиента, подавшего поручение на совершение брокерской операции.</p> <p>Одновременное оказание услуг финансового консультирования двум клиентам из одного сектора или отрасли экономики.</p> <p>Покупка/продажа на собственную позицию Банка активов, в случае наличия инсайдерской/существенной непубличной информации в отношении потенциальной сделки/сделок.</p> <p>Совершение работником Банка операции в своих интересах по покупке/продаже финансовых инструментов в случае наличия инсайдерской/существенной непубличной информации в отношении эмитента.</p>	<p>1) Контроль 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, в том числе путем согласования совершения либо несовершения указанных действий работником (должностным лицом) Банка, интерес которого при осуществлении указанного согласования не вступает в противоречие с интересами Клиента Банка.</p> <p>2) Банком разграничены функции и полномочия между органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решения об исполнении собственных (дилерских) операций и операций Клиентов.</p> <p>Угроза возникновения конфликта интересов признается отсутствующей, если занимаемая работником Банка должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей функций не позволяют ему единолично определять и (или) влиять на условия сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.</p>

12.2. Меры, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком брокерской деятельности.

12.2.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк действует исключительно в интересах Клиентов, и принимает все разумные меры для исполнения поручений Клиентов на лучших условиях в соответствии с Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях.

12.2.2. До заключения договора на брокерское обслуживание Банк письменно уведомляет Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и о совмещении Банком нескольких видов деятельности на рынке ценных бумаг.

12.2.3. Банк доводит до сведения Клиентов всю необходимую информацию, связанную с исполнением поручений и обязательств по договору на брокерское обслуживание.

12.2.4. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с Клиентом, в том числе идентификационных данных Клиента, его банковских реквизитов, за исключением информации, подлежащей представлению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2.5. Банк выполняет поручения Клиентов добросовестно и в порядке их поступления.

12.2.6. Сделки, осуществляемые по поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными сделками Банка.

12.2.7. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен до

получения Банком соответствующего поручения, привел к причинению Клиенту убытков, Банк возмещает их в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

12.2.8. Банк не использует при совершении собственных сделок ценные бумаги Клиентов.

12.2.9. Банк не отвечает ценными бумагами Клиента по своим обязательствам, обязательствам других Клиентов или третьих лиц.

12.2.10. При осуществлении брокерской деятельности, денежные средства каждого Клиента, поступившие Банку в рамках договора на брокерское обслуживание, а также денежные средства, полученные Банком по сделкам, заключенным в соответствии с поручениями Клиента, учитываются обособленно от денежных средств Банка и других Клиентов.

12.2.11. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору брокерского обслуживания также соблюдает иные ограничения на совершение сделок, установленные текущим законодательством и/или договором с Клиентом.

12.3. Меры, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении депозитарной деятельности

12.3.1. Для осуществления депозитарной деятельности Банк создает отдельное структурное подразделение – Депозитарий.

12.3.2. Банк уведомляет своих Клиентов о совмещения депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до заключения депозитарного договора.

12.3.3. Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.

12.3.4. Банк при осуществлении депозитарной деятельности соблюдает ограничения, установленные действующим законодательством и/или договором с Клиентом.

12.4. Указанный перечень обстоятельств и мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах, не является исчерпывающим, иные обстоятельства (меры) могут быть определены (дополнены) Банком в процессе осуществления деятельности или при реализации конфликта интересов.

13. Заключительные положения

13.1. Политика/Изменения в Политику вступает(ют) в силу со дня ее(их) утверждения, если иной срок не указан в решении об утверждении Политики/Изменения в Политику.

13.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящая Политика применяется в части, не противоречащей законодательству. До момента внесения изменений в настоящую Политику Банк руководствуется Политикой с учетом изменений, внесенных законодательством.

13.3. С даты вступления в силу настоящей Политики, утрачивает силу Политика, утвержденная Советом директоров 10 марта 2022 г., протокол №18.

Приложение №1 к Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

_____ (должность, Ф.И.О. непосредственного начальника)

_____ (Ф.И.О. специалиста по работе с персоналом)

ОТ _____ (наименование должности, структурного подразделения)

_____ (Ф.И.О. сотрудника Банка)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о возможности возникновения у сотрудника Банка конфликта интересов
или возникшем конфликте интересов**

Сообщаю, что:

1. _____ (описание личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов)

2. _____ (описание должностных обязанностей, на исполнение которых может негативно повлиять либо негативно влияет личная заинтересованность сотрудника Банка)

3. _____ (дополнительные сведения, которые сотрудник Банка считает необходимым указать)

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (инициалы и фамилия)

Приложение № 2 к Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

СПИСОК
контролирующих и подконтрольных лиц Банка

Полное фирменное наименование/ Фамилия, имя, отчество	ОГРН (регистрационный номер в стране регистрации - при отсутствии ОГРН)/ СНИЛС	Описание взаимосвязей между Банком и контролирующим или подконтрольным лицом	Статус (контролирующее лицо- К/ подконтрольное лицо – П)	Обновление информации (новые сведения и дата обновления)
1	2	3	4	5

СПИСОК
Ответственных лиц Банка

Документ, на основании которого ответственное лицо участвует в действиях, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы клиента (договор, должностная инструкция, иное)			Полное фирменное наименование/ Фамилия, имя, отчество	ОГРН (регистрационный номер в стране регистрации - при отсутствии ОГРН)/ СНИЛС	Основание внесения в список/ Функции ответственного лица, влияющие на связанные с оказанием услуг интересы клиента	Дата внесения в список	Обновление информации об ответственном лице (новые сведения и дата обновления)
Наименование	Дата выдачи	Номер					
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель СУР/ВК (Контролер) _____/_____

Приложение № 3 к Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

ЖУРНАЛ
учета выявленных конфликтов интересов

№ п/п	Дата возникновения конфликта интересов/Дата предоставления информации о конфликте интересов	Дата выявления конфликта интересов	Дата исключения конфликта интересов	Информация о конфликте интересов и обстоятельствах его возникновения	Сведения об участниках конфликта				Дата и номер решения о нецелесообразности (об отказе от) предотвращения реализации конфликта интересов	Информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению конфликтом интересов	Дата обновления информации о конфликте интересов	Информация о реализации конфликта интересов
					Полное наим.	ОГРН	ФИО	СНИЛС				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1												
2												

Руководитель СУР/БК (Контролер) _____ / _____ /

Приложение № 4 к Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Руководителю СУР/ВК (Контролеру)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о выявлении конфликта интересов**

Сообщаю о выявлении при исполнении должностных обязанностей конфликта интересов.

Описание конфликта интересов:

_____.

ФИО и должность лица-носителя конфликта интересов:

_____.

Должностные обязанности, с которыми связан конфликт интересов: _____

_____.

Принятые лицом-носителем конфликта интересов меры по предотвращению возникновения конфликта интересов (указывается в случае если заявителю известно о реализованных носителем конфликта интересов мерах):

_____.

_____.

Информация об ущербе, нанесенном Клиенту Банка / Банку / иному лицу при реализации конфликта интересов (указывается в случае реализации конфликта интересов):

_____.

_____.

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, в том числе предотвращению его последствий

_____.

_____.

Должность _____ / _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Рекомендации Руководителя СУР/ВК (Контролера):

_____.

_____.

Руководитель СУР/ВК (Контролер) _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

Приложение №5 к Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

СООБЩЕНИЕ

об исключении/прекращении выявленного конфликта интереса

№	Наименование сведений	Содержание сведений
1	Участники конфликта интересов:	
2	Описание конфликта интересов	
3	Дата и обстоятельства возникновения конфликта интересов:	
4	Дата и обстоятельства прекращения конфликта интересов	
5	Иные сведения (при необходимости)	

Должность работника _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Информация (согласие) Руководителя СУР/ВК (Контролера) о прекращении выявленного конфликта интересов или мотивированное суждение (рекомендация):

Руководитель СУР/ВК (Контролер) _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

УВЕДОМЛЕН

Председатель Правления _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Приложение №6 к Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

ОТЧЕТ
об управлении конфликтом интересов
за период с 01.01.20__ по 31.12.20__

1. Выявление конфликтов интересов и обстоятельств возникновения конфликтов интересов, не предусмотренных в перечне обстоятельств в которых могут возникать конфликты интересов Банка, в отчетном году

Количество выявленных случаев конфликтов интересов в отчетном году

Детальная информация о выявленных случаях конфликтов интересов (при наличии выявленных конфликтов)

№ п/п	Описание выявленного конфликта интересов	Обстоятельства возникновения конфликта интересов	Меры, принятые для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов (при их принятии)	Иная информация

2. Конфликты интересов, которые были исключены:

Количество конфликтов интересов, которые были исключены в отчетном году (при наличии)

Детальная информация о выявленных случаях конфликтов интересов (при наличии выявленных конфликтов)

№ п/п	Учетный номер конфликта интересов	Описание конфликта интересов	Обстоятельства возникновения конфликта интересов	Принятые меры по управлению конфликтом интересов, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка	Дата, когда конфликт интересов был исключен	Иная информация

3. Конфликты интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение риска причинения убытков клиенту Банка³:

Количество конфликтов интересов по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение риска причинения убытков Клиенту Банка (при наличии)

Детальная информация о конфликтах интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение риска причинения убытков Клиенту Банка интересов (при наличии)

№ п/п	Учетный номер конфликта интересов	Принятые меры по управлению конфликтом интересов, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка	Иная информация

4. Нарушения, выявленные в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям п.5 с.10.1-1 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Политики управления конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Количество выявленных нарушений

Детальная информация о выявленных нарушениях (при наличии)

№ п/п	Дата выявления нарушения	Описание выявленного нарушения	Меры, принятые в отношении выявленного нарушения	Иная информация

³ при наличии предложений.

5. Поступившие предложения:

1) по повышению эффективности выявления конфликтов интересов

Кем внесено предложение (должность, ФИО)	Описание предложения	Дата поступления предложения	Кем рассмотрено и дата рассмотрения	Реализовано ДА/НЕТ

2) по мерам, принимаемым для предотвращения возникновения и реализации конфликтов интересов

Кем внесено предложение (должность, ФИО)	Описание предложения	Дата поступления предложения	Кем рассмотрено и дата рассмотрения	Реализовано ДА/НЕТ

3) по управлению конфликтами интересов

Кем внесено предложение (должность, ФИО)	Описание предложения	Дата поступления предложения	Кем рассмотрено и дата рассмотрения	Реализовано ДА/НЕТ

4) по пересмотру Политики управления конфликтом

Кем внесено предложение (должность, ФИО)	Описание предложения	Дата поступления предложения	Кем рассмотрено и дата рассмотрения	Реализовано ДА/НЕТ

Руководитель СУР/ВК (Контролер)

(подпись)

(ФИО)

Дата составления отчета: « _____ » _____ 20____ г.

Дата рассмотрения отчета Председателем Правления Банка: _____

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО РАБОТНИКА БАНКА

Я,

(ФИО, наименование должности, наименование структурного подразделения)

настоящим подтверждаю, что ознакомился (ознакомилась) с Политикой управления конфликтом интересов Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) и обязуюсь неукоснительно соблюдать ее положения.

Я согласен(-а), что настоящее Обязательство является неотъемлемой частью трудового договора, заключенного между мною и Банком «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), и в случае его нарушения ко мне могут быть применены меры дисциплинарного воздействия.

Я осознаю, что под личной заинтересованностью, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение мною должностных обязанностей, понимается возможность получения мной при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Я подтверждаю, что на момент заполнения настоящего Обязательства я предоставил Банку полную и достоверную информацию о: имеющихся у меня долях собственности в других юридических лицах; осуществлении мною индивидуальной предпринимательской деятельности; осуществлении косвенного контроля деятельности других юридических лиц/занимаемых в них должностях, деятельность которых может повлечь нарушение интересов Банка.

Я обязуюсь не совершать действий (бездействий), преследующих личный интерес, мешающих основной работе, наносящих материальный, репутационный или любой иной ущерб Банку.

Подпись _____ Дата _____

Обстоятельства, при которых возникновение конфликта интересов является наиболее вероятным:

- выполнение отдельных управленческих функций в отношении родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника Банка;
- выполнение сотрудником Банка иной оплачиваемой работы;
- владение сотрудником Банка ценными бумагами;
- наличие непогашенных кредитов; имущественных обязательств и судебных разбирательств;
- получение подарков и услуг от Клиентов, контрагентов, сотрудников;
- взаимодействие с бывшим работодателем и трудоустройство после увольнения;
- нарушение установленных запретов (например, использование служебной информации, получение наград и др.).

Я ознакомлен(-а), что для предотвращения и урегулирования конфликта интересов, нормы профессиональной этики обязывают меня:

- сообщать непосредственному руководителю о личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая может привести к конфликту интересов;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или возможности его возникновения, как только мне станет об этом известно;
- принять меры по урегулированию возникшего конфликта интересов самостоятельно или по согласованию с непосредственным руководителем
- заявить самоотвод в случаях и порядке, установленных действующим законодательством;
- при выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;
- избегать ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- раскрывать возникший реальный или потенциальный конфликт интересов Банку.

Подпись _____ Дата _____

Приложение №8 к Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

**Решение № ____
о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов**

1. Содержание конфликта интересов (в т.ч. источники конфликта интересов, описание рисков клиента, связанных с возможной реализацией конфликта интересов)

2. Причины нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов

3. Для принятия решения представлены материалы (отметить):

Мнение Руководителя СУР/ВК (Контролера)	<input type="checkbox"/>
Мнение руководителя структурного подразделения	<input type="checkbox"/>
Альтернативные варианты совершения/несовершения юридических и (или) фактических действий	<input type="checkbox"/>

4. Обоснование соответствия принятого решения интересам Клиента:

Председатель Правления _____