

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО «Тольяттихимбанк»

Протокол № 94 от 06.10.2022 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ВЫЯВЛЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ,
ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ,
УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ
БАНКОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ**

Тольятти
2022

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ УПРАВЛЕНИЯ ИМ.....	5
2.1. Порядок выявления конфликта интересов	5
2.2. Электронный учет информации	5
2.3. Порядок доступа работников (должностных лиц) к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов	6
2.4. Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов.....	6
2.5. Управление конфликтом интересов.....	9
III. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ РЕШЕНИЯ О НЕЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	10
IV. ПЕРЕЧЕНЬ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, В КОТОРЫХ МОГУТ ВОЗНИКАТЬ КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ, С УКАЗАНИЕМ МЕР, ПРИНИМАЕМЫХ ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ В УКАЗАННЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ.....	13
V. ПЕРЕЧЕНЬ СЛУЧАЕВ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ, ПРИ КОТОРЫХ БАНК, ЯВЛЯЮЩИЙСЯ БРОКЕРОМ, МОЖЕТ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ СВОИХ КЛИЕНТОВ	24
VI. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ (ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ) БАНКА ПО ВЫЯВЛЕНИЮ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ УПРАВЛЕНИЮ ИМ.....	24
VII. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЕГО РАБОТНИКАМИ (ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ) ТРЕБОВАНИЙ ПУНКТА 5 СТАТЬИ 10.1-1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ», УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 23.08.2021 № 5899-У И ПОЛОЖЕНИЯ	25
7.1. Перечень мер, направленных на осуществление контроля за конфликтом интересов.....	25
7.2. Особенности реализации мер, направленных на осуществление контроля за конфликтом интересов	26
7.3. Порядок реализации мер, направленных на осуществление контроля за конфликтом интересов.....	26
VIII. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТА О ПРИНЯТИИ МЕР ПО ВЫЯВЛЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, МЕР ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМ	26

IX. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ ПЕРЕСМОТРА ПОЛОЖЕНИЯ	28
X. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОЗНАКОМЛЕНИЯ БАНКОМ СВОИХ РАБОТНИКОВ (ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ) С ПОЛОЖЕНИЕМ	29
XI. ЗАПРЕТЫ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ДЕЙСТВИЙ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОТОРЫХ СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ О РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	29
XII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	29

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о выявлении конфликта интересов, предотвращении его возникновения и реализации, управлении конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее по тексту – Положение) определяет меры, принимаемые АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк) в рамках процессов по выявлению конфликта интересов, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, утвержденными стандартами, в том числе, но не ограничиваясь:

- Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положением Банка России от 27.07.2015 № 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»;
- Указанием Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» (далее - Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У);
- стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

1.3. Понятия и термины в настоящем Положении используются в значении, установленном Политикой выявления, предотвращения, урегулирования конфликта интересов, управления конфликтом интересов в АО «Тольяттихимбанк» (далее - Политика).

Иные понятия и термины используются в значении, установленном действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка.

II. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ УПРАВЛЕНИЯ ИМ

2.1. Порядок выявления конфликта интересов

2.1.1. В рамках процесса по выявлению конфликта интересов, Банк принимает следующие меры:

1) установление перечня обстоятельств, работников (должностных лиц), а также лиц, действующих за его счет, при совершении, несовершении либо в результате действий которых возможно возникновение конфликта интересов;

2) выявление негативной информации в отношении эмитентов – аффилированных с Банком лиц, чьи ценные бумаги включаются, предлагаются (планируются к включению, к предложению) в состав портфелей клиентов;

3) создание в Банке комиссии по урегулированию конфликта интересов в соответствии с пунктом 6.1.2 Политики;

4) своевременное информирование службы внутреннего контроля о возможности возникновения конфликта интересов (выявленных признаках конфликта интересов), любом выявленном конфликте интересов при осуществлении работниками Банка своих должностных обязанностей в порядке, предусмотренном пунктами 6.1.5, 6.1.6 Политики, а также предоставление работниками формы самоидентификации в порядке и случаях, установленных пунктом 6.1.11 Политики;

5) изучение клиента, в том числе в рамках противомошенистского законодательства в целях выявления подконтрольных лиц;

6) иные меры, предусмотренные разделом 6.1 Политики.

2.1.2. Органы управления, структурные подразделения, работники (должностные лица) Банка выполняют обязанности, запреты (ограничения), предусмотренные в разделе 6.4 Политики, настоящем Положении, внутренних нормативных документах Банка (при наличии).

2.2. Электронный учет информации

2.2.1. Банк ведет учет в электронном виде информации:

– о конфликтах интересов в соответствии с пунктом 6.1.8 Политики;

– об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах, в соответствии с пунктом 6.1.9 Политики.

Подразделение, ответственное за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов, установлено в подпункте 6.1.8.2 пункта 6.1.8 Политики.

Подразделение, ответственное за учет информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах установлено в подпункте 6.1.9.1 пункта 6.1.9 Политики.

2.2.2. В случае если конфликт интересов связан с предоставлением клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, 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 Банка интересы его клиента (зарегистрированного лица), 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.

2.3. Порядок доступа работников (должностных лиц) к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов

2.3.1. Банк определяет следующие структурные подразделения, задействованные в выявлении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- управление по работе на финансовом рынке;
- управление контроля и оформления операций на финансовом рынке;
- депозитарий;
- служба внутреннего контроля.

2.3.2. Хранение данных по конфликту интересов и доступ к ним осуществляется в порядке, установленном подпунктом 6.1.8.3 пункта 6.1.8 Политики.

2.4. Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов

2.4.1. Базовые принципы корпоративного управления, позволяющие предотвратить конфликт интересов

Основополагающим моментом при предотвращении возникновения и

реализации конфликта интересов является применение Банком базовых принципов корпоративного управления, установленных в разделе V Политики.

2.4.2. Перечень мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов

2.4.2.1. К мерам по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов относятся следующие:

- 1) Основные меры, предусмотренные в разделе 6.2 Политики.
- 2) Обеспечение соблюдения запрета для Банка и его работников (должностных лиц) на осуществление (непосредственно или опосредованно) сделок (операций) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием конфиденциальной информации, ставшей им известной и способной оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке (рынке ценных бумаг), а также на передачу указанной информации третьим лицам в ущерб интересам клиентов.
- 3) Обеспечение Банком выдачи клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации. Работникам Банка запрещается давать клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиента Банка либо противоречат требованиям законодательства о финансовом рынке (рынке ценных бумаг), стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, внутренних документов Банка.
- 4) Подача заявок клиентов в систему торгов в хронологическом порядке очередности их поступления.
- 5) Предоставление клиенту информации о рисках, присущих деятельности Банка, а также предоставление клиенту иной информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, в том числе базовыми стандартами и внутренними стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.
- 6) 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 и реализации конфликта интересов.
- 7) Предоставление клиенту Банка (зарегистрированному лицу) информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному

клиенту (зарегистрированному лицу), за исключением персональных данных (далее - информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту (зарегистрированному лицу)), 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 1 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 от 23.08.2021 № 5899-У;

– не позднее 5 рабочих дней со дня предъявления клиентом Банка требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Банком с клиентом, и не менее 5 лет со дня прекращения действия указанного договора.

Банк предоставляет клиенту (зарегистрированному лицу) информацию о конфликте интересов, относящуюся к клиенту (зарегистрированному лицу), в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе (в случае если предоставление информации на бумажном носителе предусмотрено в требовании клиента (зарегистрированного лица) или в договоре об оказании услуг, заключенном Банком с клиентом).

В случае, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту (зарегистрированному лицу), предоставляется Банком клиенту (зарегистрированному лицу) на бумажном носителе, она должна предоставляться без взимания платы или по решению Банка за плату, не превышающую расходов на изготовление документа на бумажном носителе.

8) При публикации или рассылке инвестиционно-аналитических исследований, Банк применяет процедуры, направленные на обеспечение независимости деятельности подразделения, осуществляющего подготовку таких исследований от деятельности других подразделений Банка, осуществляющих деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований.

9) иные меры, предусмотренные Политикой, настоящим Положением, внутренними нормативными документами Банка (при наличии).

2.4.2.2. В целях предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

- Положения о подразделениях и должностные инструкции работников, осуществляющих операции на рынке ценных бумаг;
- Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг;
- Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами;
- иные внутренние нормативные документы (при необходимости).

2.5. Управление конфликтом интересов

2.5.1. Условия для реализации мер по управлению конфликтом интересов

При возникновении конфликта интересов управление им осуществляется в следующих случаях:

1) Председатель Правления Банка (уполномоченное им лицо) принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Банк, и (или) члены его органов управления, и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов.

2) Договор об оказании услуг, заключенный Банком с клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит информацию о конфликте интересов, предусмотренную подпунктом 1.8.2 пункта 1.8 указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.5.2. Перечень мер, направленных на снижение рисков причинения убытков клиенту

2.5.2.1. В случаях, указанных в пункте 2.5.1 настоящего Положения, Банк принимает меры, направленные на снижение рисков причинения убытков клиенту.

2.5.2.2. Перечень указанных мер определяется в индивидуальном порядке при принятии решения, указанного в подпункте 1 пункта 2.5.1 настоящего Положения, а также при принятии решения о включении в договор об оказании услуг права, указанного в подпункте 2 пункта 2.5.1 настоящего Положения.

2.5.2.3. В случае, если Банку станет известно о совершении сделки, содержащей признаки конфликта интересов, который может привести к нанесению ущерба клиенту, Банк предпринимает необходимые действия по урегулированию конфликта интересов, в

том числе предусмотренные в разделе 6.3 Политики, и выбору приемлемых процедур устранения конфликта интересов в зависимости от характера конфликта интересов, в том числе незамедлительное информирование клиента с дальнейшим получением его согласия на сделку или принятием необходимых действий по изменению или прекращению (расторжению) договора и возмещению причиненных клиенту убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации.

III. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ РЕШЕНИЯ О НЕЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Урегулирование конфликта интересов осуществляется в порядке, установленном разделом 6.3 Политики.

3.2. В случаях, когда оптимальным решением является выбор такого типа обработки риска возникновения конфликта интересов, как принятие риска, комиссия по урегулированию конфликта интересов, служба внутреннего контроля во взаимодействии с управлением безопасности, юридическим отделом и другими подразделениями Банка, могут предложить в качестве принимаемого решения нецелесообразность предотвращения конфликта интересов с обоснованием причин такого решения.

3.3. На основании полученной информации Председатель Правления Банка (уполномоченное им лицо) выражает согласие (несогласие) с принятыми мерами по предотвращению и урегулированию конфликта интересов и мерами, которые необходимо предпринять, с указанием ответственных за реализацию этих мер лиц, либо принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

3.4. Принятые решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов должны быть задокументированы.

3.5. В целях подготовки и исполнения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта, служба внутреннего контроля самостоятельно или с привлечением руководителей структурных подразделений Банка осуществляет следующие действия:

– составляет и представляет на подпись Председателю Правления Банка (уполномоченному им лицу), проект решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающий информацию о каждом конфликте интересов, в отношении которого принимается указанное решение;

– направляет посредством электронной корпоративной почты копию решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов работникам (должностным лицам) Банка, которым это решение необходимо для работы;

– организует своевременное предоставление клиентам сообщения о конфликте интересов (сообщения о прекращении конфликта интересов).

3.6. В случае прекращения конфликта интересов работник Банка незамедлительно уведомляет об этом службу внутреннего контроля.

3.7. Решение о прекращении конфликта интересов принимается Председателем Правления (уполномоченным им лицом) с учетом предложений службы внутреннего контроля.

3.8. Порядок информирования клиентов о конфликте интересов, который не был исключен, и о прекращении такого конфликта интересов:

1) После принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, руководитель структурного подразделения Банка во взаимодействии со службой внутреннего контроля обеспечивает подготовку и представляет на подпись Председателю Правления Банка (уполномоченному им лицу) проект сообщения о конфликте интересов и (или) о прекращении конфликта интересов для предоставления клиенту в части, относящейся к данному клиенту.

2) Руководитель структурного подразделения Банка с привлечением сотрудников своего структурного подразделения обязан предоставить клиенту уведомление способом, позволяющим подтвердить факт получения такого уведомления клиентом.

Уведомление может быть составлено на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с указанием даты и исходящего номера.

3) Уведомление, составленное на бумажном носителе, подписывается Председателем Правления Банка (уполномоченным им лицом) и заверяется печатью Банка.

4) Уведомление, составленное на бумажном носителе, может быть предоставлено путем вручения под подпись или посредством почтовой, телеграфной связи, позволяющей достоверно установить факт получения такого уведомления.

В случае информирования клиента посредством электронной связи (электронной почты), уведомление направляется в виде электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразован документ, составленный на бумажном

носителе, путем его сканирования).

Факт получения предоставляемой в виде электронного документа информации может быть подтвержден письмом клиента, направленным в ответ на электронный адрес, с которого было отправлено уведомление и подтверждающим получение информации. Факт получения предоставляемой информации в виде документа на бумажном носителе может быть подтвержден отметкой клиента о принятии на копии информации, предоставленной в бумажном виде.

Отправленное уведомление (его копия либо копия с отметкой клиента) хранится в личном деле клиента.

3.9. Порядок предоставления информации о конфликте интересов, относящихся к клиенту, по требованию клиента:

1) Получение и регистрация входящей корреспонденции в Банке осуществляется в порядке, принятом в Банке. Все поступающие в Банк письменные требования о предоставлении информации о возникновении конфликта интересов и информации о прекращении конфликта интересов должны передаваться в службу внутреннего контроля в день поступления указанного требования.

2) Служба внутреннего контроля информирует руководителя структурного подразделения Банка о поступившем требовании.

3) Руководитель структурного подразделения Банка во взаимодействии со службой внутреннего контроля обеспечивает подготовку и представляет на подпись Председателю Правления Банка (уполномоченному им лицу), проект письма, содержащего информацию о возникновении конфликта интересов и информацию о прекращении конфликта интересов, относящуюся к данному клиенту.

4) Банк предоставляет информацию по выбору клиента в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе.

3.10. Правила пересмотра решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов:

1) Служба внутреннего контроля самостоятельно или с привлечением руководителей структурных подразделений Банка обеспечивает по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, пересмотр решений о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, в том числе в случае изменения информации о причинах отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, обоснования соответствия указанного отказа интересам клиента, в частности с использованием обновленной информации в структурном подразделении, в зоне ответственности которого возник, в том числе потенциальный, конфликт

интересов.

2) В случае наличия оснований для пересмотра решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов служба внутреннего контроля самостоятельно или с привлечением руководителей структурных подразделений, предоставляет Председателю Правления Банка (уполномоченному им лицу):

– проект решения в новой редакции либо мотивированное суждение в отношении возможности отмены решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанной отмены интересам клиента.

В случае отсутствия оснований для внесения изменений в решение или его отмены, указанное решение остается в силе.

3) Лицами, уполномоченными принимать окончательное решение по результатам пересмотра, являются Председатель Правления Банка (уполномоченное им лицо).

4) Информация о результатах пересмотра решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов отражается в отчете Банка.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, В КОТОРЫХ МОГУТ ВОЗНИКАТЬ КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ, С УКАЗАНИЕМ МЕР, ПРИНИМАЕМЫХ ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ В УКАЗАННЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

4.1. Конфликт интересов может возникнуть при указанных ниже обстоятельствах:

4.1.1. Банк является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены указанных финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента, за исключением ситуаций, в которых сделки совершаются Банком-брокером в целях переноса позиции клиента.

Перечень отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) Банк обеспечивает раскрытие информации о своих аффилированных лицах в случаях, порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации;

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 саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, действующим регулированием);

3) Банк - эмитент ценных бумаг осуществляет корпоративное раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

4) Иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, установленных в разделе 6.2 Политики.

4.1.2. Аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента, за исключением ситуаций, в которых сделки с аффилированным лицом совершаются Банком-брокером в целях переноса позиции клиента.

4.1.2.1. Перечень отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах (при осуществлении брокерской деятельности):

1) Банк обеспечивает раскрытие информации о своих аффилированных лицах в случаях, порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

2) Банк осуществляет предложение инструментов аффилированного лица 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 саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, действующим регулированием).

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 предоставляться посредством размещения соответствующих ссылок в личном кабинете клиента.

3) Иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, установленных в разделе 6.2 Политики.

4.1.2.2. Перечень отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах (при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами):

1) Банк проводит предварительную оценку финансового положения, анализ негативной информации в отношении потенциального эмитента – аффилированного с Банком лица до приобретения финансовых инструментов указанного эмитента в состав портфелей учредителей управления, а также регулярную проверку оценки финансового положения эмитентов – аффилированных лиц в течение нахождения финансовых инструментов в портфелях учредителей управления в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

2) Банк обеспечивает раскрытие информации о своих аффилированных лицах в случаях, порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3) Банк выявляет признаки ухудшения финансового положения и (или) наличия негативной информации в отношении эмитентов – аффилированных лиц, финансовые инструменты которых находятся в портфелях учредителей управления в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

4) При принятии решения о включении инструментов аффилированного лица в состав имущества учредителей управления Банк оценивает альтернативные варианты инвестиций.

5) Иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, установленных в разделе 6.2 Политики.

4.1.3. Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности, а также иные виды деятельности, которые разрешено совмещать с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Перечень отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) Банк информирует клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании, в связи с этим риска возникновения конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2) Банк организует штатную 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 Банка (исключительности функций отдельных работников).

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 сделкам, к дилерским операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

4) С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиентов при осуществлении брокерской/дилерской/депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами Банк обеспечивает:

- отдельный учет ценных бумаг и хранящихся у Банка денежных средств клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- обособление активов клиентов от активов других клиентов и активов Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- использование специальных брокерских счетов, отдельных банковских счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, специальных депозитарных счетов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- запрет Банку использовать в своих интересах денежные средства клиента, если это не предусмотрено договором с клиентом;
- соблюдение иных запретов и ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5) Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе совершать следующие сделки:

- приобретать на внебиржевом рынке за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, находящиеся в его собственности, в собственности его учредителя, а также обменивать ценные бумаги, находящиеся в его управлении, на ценные бумаги, указанные выше;
- отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги в свою собственность, в собственность своих учредителей, минуя организованный рынок;
- совершать сделки, в которых Банк – доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;
- приобретать за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные

бумаги, выпущенные его учредителями, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих соответствующую лицензию Банка России по рынку ценных бумаг;

– закладывать находящиеся в его управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением управляющим соответствующего договора об управлении указанными ценными бумагами), обязательств своих учредителей, обязательств третьих лиц;

– безвозмездно отчуждать объекты доверительного управления;

– совершать с объектами доверительного управления действия, запрещенные законодательством Российской Федерации.

б) С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

– определять и контролировать направления использования ценных бумаг клиентов (депонентов), устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

– отвечать ценными бумагами клиента (депонента) по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других клиентов и иных третьих лиц;

– обуславливать заключение депозитарного договора с клиентом (депонентом) отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

– распоряжаться ценными бумагами клиента (депонента) без его поручения;

– осуществлять иные действия, запрещенные законодательством Российской Федерации.

Запрещается использование информации о клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка, сотрудниками Депозитария и третьими лицами в ущерб интересам клиентов

(депонентов).

7) Иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в разделе 6.2 Политики.

4.1.4. Ситуации, в которых существует противоречие между частными интересами работника Банка (членов его семьи и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам клиентов.

Перечень отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) Запрет для работников (должностных лиц) принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от своих 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.

2) Разграничение функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решения об исполнении или по исполнению собственных операций и операций клиентов. Угроза возникновения конфликта интересов признается отсутствующей, если занимаемая работником Банка должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяют ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

3) Избежание ситуаций совмещения одним и тем же работником Банка функций, обязанность разграничения которых установлена нормативно.

4) Исполнение поручений клиентов наилучшим образом, для указанных целей Банк обеспечивает:

- выполнение поручений клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;
- взимание комиссии, размер и условия выплаты которой для клиента полностью 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.

5) Соблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики.

6) Организация информирования работниками Банка о ведении работником, членами его семьи, ближайшими родственниками и (или) иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми работник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг (финансовом рынке), в числе прочего такого информирование может осуществляться по форме самоидентификации.

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) 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 (зарегистрированного лица) (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 интересом клиента Банка (зарегистрированного лица)).

9) Предложение работнику (должностному лицу) Банка отказаться от совершения действий с личной заинтересованностью.

10) Предложение работнику (должностному лицу) передать принадлежащее ему имущество, являющееся основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление.

11) Усиление контроля за исполнением работником должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов.

12) Иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в разделе 6.2 Политики.

4.1.5. Ситуации, в которых возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными клиентами и интересами этих разных клиентов Банка.

Перечень отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) Банк обеспечивает отдельный внутренний учет сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих клиентам, а также депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

2) Банк при совершении операций, заключении сделок, совершении действий по реализации прав клиентов по ценным бумагам 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 в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

3) Банк обеспечивает раскрытие необходимой информации и обеспечивает доступ к указанной информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

4) Банк предоставляет всем своим клиентам все права и гарантии, предусмотренные действующим законодательством.

5) При осуществлении управления ценными бумагами Банк - управляющий руководствуется исключительно интересами каждого клиента, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль и конкретные условия рынка. Банк - управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести клиент.

6) Банк - управляющий не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей клиентов (не допускает установление приоритета интересов одного учредителя управления (выгодоприобретателя) перед интересами другого учредителя управления (выгодоприобретателя) при распределении между учредителями управления ценных бумаг (денежных средств), полученных Банком - управляющим, в результате совершения сделки за счет средств разных учредителей управления).

7) В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких учредителей управления денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных учредителей управления в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных

бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

8) В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких учредителей управления не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных учредителей управления в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.

9) Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного учредителя управления. При этом допускается заключение такого договора Банком - управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких учредителей управления, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких учредителей управления.

10) Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда имущество этих учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

11) Решения Банка - управляющего в отношении заключения или отказа от заключения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься исходя из предпочтений Банка - управляющего в отношении одного или нескольких учредителей управления перед другими учредителями управления, основанных на разнице:

- объемов средств, переданных учредителями управления в доверительное управление;
- длительности договорных отношений между Банком - управляющим и учредителями управления;
- финансового состояния учредителей управления;
- условий выплаты вознаграждения Банку - управляющему, предусмотренных договором доверительного управления;
- иных дискриминационных факторов, ставящих учредителей управления в неравные положения.

12) Иные применимые меры из числа общих мер по предотвращению

возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в разделе 6.2 Политики.

4.1.6. При осуществлении Банком деятельности по инвестиционному консультированию в качестве инвестиционного советника в следующих случаях:

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;

- в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации;

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты инвестиционного советника или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов инвестиционного советника;

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;

- в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

- в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо;

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;

- в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному

консультированию, по мнению инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

4.1.6.1. Перечень отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) В обязанности работников, осуществляющих предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций, не могут входить следующие функции:

- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет инвестиционного советника;
- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени инвестиционного советника и за счет его клиентов;
- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет клиентов;
- осуществление операций инвестиционного советника в рамках деятельности по управлению ценными бумагами;
- участие в разработке и/или согласовании собственных инвестиционных стратегий Банка;
- участие в подготовке и заключении договоров инвестиционным советником с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2) Инвестиционный советник фиксирует содержание всех предоставленных индивидуальных инвестиционных рекомендаций с их последующим хранением в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3) Иные применимые меры из числа общих мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в разделе 6.2 Политики.

4.1.6.2. При наличии у инвестиционного советника конфликта интересов:

– одновременно с информацией о наличии конфликта интересов инвестиционный советник должен включить в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась инвестиционным советником клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации;

– в случаях, указанных в абзацах третьем - восьмом пункта 4.1.6 настоящего Положения, инвестиционный советник должен исключить возможность распространения или предоставления клиентам информации, указывающей на независимость инвестиционного советника и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

4.1.7. Указанный перечень обстоятельств и отдельных мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах, не является исчерпывающим, иные обстоятельства (меры) могут быть определены с учетом специфики деятельности в процессе работы или при реализации того или иного конфликта интересов. В каждом конкретном случае могут быть найдены иные формы предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов.

V. ПЕРЕЧЕНЬ СЛУЧАЕВ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ, ПРИ КОТОРЫХ БАНК, ЯВЛЯЮЩИЙСЯ БРОКЕРОМ, МОЖЕТ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ СВОИХ КЛИЕНТОВ

Брокер вправе отказаться от исполнения поручения клиента, если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», или к реализации конфликта интересов (в случае, когда согласие клиента на брокерскую сделку с конфликтом интересов не было получено).

Указанное право брокера осуществляется путем уведомления клиента об отказе от исполнения такого поручения.

VI. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ (ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ) БАНКА ПО ВЫЯВЛЕНИЮ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ УПРАВЛЕНИЮ ИМ

6.1. Работники (должностные лица) Банка, структурные подразделения Банка выполняют обязанности, установленные разделом 6.4 Политики, настоящим Положением, внутренними нормативными документами Банка (при наличии).

6.2. Работники (должностные лица) Банка не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки (операции) в интересах Банка или в своих собственных интересах с неправомерным использованием конфиденциальной информации, ставшей им известной и способной оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке (рынке ценных бумаг), а также передавать указанную информацию третьим лицам.

6.3. Работникам Банка запрещается давать клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для

осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиента Банка либо противоречат требованиям законодательства о финансовом рынке (рынке ценных бумаг), базовых стандартов, внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, внутренних документов Банка.

6.4. Работникам Банка, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещается раскрывать их содержание работникам других подразделений Банка и должностным лицам, в том числе осуществляющим брокерское обслуживание и (или) совершение операций в собственных интересах Банка, а также клиентам до момента публикации этих материалов в широком доступе и (или) рассылки клиентам.

6.5. Работникам Банка, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещается заниматься другой деятельностью, которая не позволяет им сохранять свою объективность, например:

- участвовать в инвестиционно-банковской деятельности, такой как корпоративное финансирование и андеррайтинг;
- участвовать в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых клиентов или в публичных мероприятиях, посвященных новым выпускам финансовых инструментов;
- участвовать в подготовке маркетинговой кампании эмитента.

VII. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЕГО РАБОТНИКАМИ (ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ) ТРЕБОВАНИЙ ПУНКТА 5 СТАТЬИ 10.1-1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ», УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 23.08.2021 № 5899-У И ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Перечень мер, направленных на осуществление контроля за конфликтом интересов

К мерам по контролю конфликта интересов относятся следующие:

- 1) осуществление контрольных процедур (в том числе служебных расследований);
- 2) созыв заседания комиссии по урегулированию конфликта интересов по усмотрению Председателя Правления (уполномоченного им лица), службы внутреннего контроля, установление для нее задач, предоставление комиссии ресурсов и полномочий;
- 3) участие службы внутреннего контроля в консультировании по вопросам определения состава полномочий ответственных лиц, а также по вопросам обмена информацией между работниками (должностными лицами) и иными лицами;

4) иные меры по контролю конфликта интересов.

7.2. Особенности реализации мер, направленных на осуществление контроля за конфликтом интересов

Реализация мер по контролю конфликта интересов осуществляется через процедуры внутреннего контроля, при этом, если конфликт интересов был выявлен в результате процедур специального внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, антикоррупционных процедур, то к реализации указанных мер привлекаются также работники отдела финансового мониторинга, работники, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и других подразделений Банка.

7.3. Порядок реализации мер, направленных на осуществление контроля за конфликтом интересов

7.3.1. Общий контроль осуществляет служба внутреннего контроля в рамках мероприятий внутреннего контроля, настоящего Положения, Политики, в том числе в соответствии с пунктом 6.4.6 раздела 6.4 Политики.

7.3.2. Руководители структурных подразделений и иные уполномоченные работники (при необходимости) участвуют в осуществлении контроля за конфликтом интересов.

7.3.3. Председатель Правления (уполномоченное им лицо), служба внутреннего контроля вправе инициировать созыв заседания комиссии по урегулированию конфликта интересов.

VIII. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТА О ПРИНЯТИИ МЕР ПО ВЫЯВЛЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, МЕР ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИМ

8.1. Начальник службы внутреннего контроля Банка (лицо, на которое возложены его функции) осуществляет подготовку отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им (далее - отчет).

8.2. Начальник службы внутреннего контроля Банка направляет отчет за отчетный календарный год на рассмотрение Председателю Правления или лицу, его замещающему, ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

8.3. Отчет содержит следующую информацию:

1) Информация о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены Банком в Перечне обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов, с указанием мер, принимаемых для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах (при наличии).

В информации указываются:

- количество выявленных конфликтов интересов;
- описание конфликтов интересов;
- обстоятельства возникновения конфликтов интересов;
- меры, принятые для предотвращения возникновения и реализации конфликтов интересов (при их принятии);
- иное.

2) Информация о количестве конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии).

В информации указываются:

- количество исключенных конфликтов интересов;
- учетный номер конфликта интересов;
- описание конфликта интересов (если не определяется по учетному номеру конфликта интересов);
- обстоятельства возникновения конфликта интересов (если не определяется по учетному номеру конфликта интересов);
- принятые меры по управлению конфликтом интересов, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка;
- дата, когда конфликт интересов был исключен;
- иное.

3) Информация о количестве конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка (зарегистрированному лицу) (при наличии).

В информации указываются:

- количество конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры

по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка;

- учетный номер конфликта интересов;
- принятые меры по управлению конфликтом интересов, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка;
- иное.

4) Информация 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», указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У, Политики, настоящего Положения.

В информации указываются:

- количество выявленных нарушений;
- дата выявления нарушения;
- описание нарушения;
- меры, принятые в отношении нарушения;
- иное.

5) Предложения, направленные службой внутреннего контроля:

- предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликта интересов (при наличии);
- предложения по повышению эффективности мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов (при наличии);
- предложения по повышению эффективности управления конфликтом интересов (при наличии);
- предложения по пересмотру настоящего Положения (при наличии).

8.4. Отчет хранится в службе внутреннего контроля Банка. Срок его хранения - не менее пяти лет со дня составления.

IX. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ ПЕРЕСМОТРА ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Пересмотр настоящего Положения осуществляется не реже 1 раза в год, преимущественно одновременно с пересмотром Политики в порядке, установленном в разделе VIII Политики.

9.2. В Банке могут, при необходимости, приниматься внутренние нормативные документы, конкретизирующие (дополняющие) настоящее Положение.

Х. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОЗНАКОМЛЕНИЯ БАНКОМ СВОИХ РАБОТНИКОВ (ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ) С ПОЛОЖЕНИЕМ

Ознакомление работников (должностных лиц) Банка с Положением осуществляется в сроки, порядке и способами, установленными в разделе IX Политики.

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

Банк, его работники (должностные лица) соблюдают ограничения (запреты):

- в отношении отдельных действий профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов, установленные в главе 3 указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У;
- установленные в настоящем Положении, Политике, внутренних нормативных документах Банка (при наличии).

ХІІ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка, Политики, настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам, Уставу Банка, Политике.

В этом случае инициируется внесение в Положение соответствующих изменений.