

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Директоров
АО «УРАЛПРОМБАНК»
Протокол №28 от 14.07.2022 г.

Рег. №50-22-07/02/2022 от 15.07.2022

**Политика управления конфликтом интересов при осуществлении
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
в АО «УРАЛПРОМБАНК»**

Челябинск, 2022

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Общие требования, направленные на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации	4
3. Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов	9
4. Перечень обстоятельств, в которых, с учетом характера и масштаба осуществляемой Банком деятельности могут возникать конфликты интересов	12
5. Порядок подготовки и утверждения Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов	16
6. Урегулирование конфликта интересов.....	17
7. Порядок осуществления Банком пересмотра настоящей Политики	20
8. Порядок и периодичность ознакомления Банком своих сотрудников (должностных лиц) с настоящей Политикой и вносимыми в нее изменениями	21
9. Порядок осуществления Банком контроля за соблюдением требований настоящей Политики.....	22
10. Заключительные положения	23
Приложение № 1	24
Приложение № 2	27
Приложение № 3	28
Приложение № 4	29

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК» (далее по тексту – Банк) (далее по тексту – Политика) разработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23 августа 2021 г. № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации». Настоящая Политика направлена на исключение (снижение) риска возникновения у клиентов Банка на доверительном управлении убытков, связанных с наличием у Банка, членов его органов управления, сотрудников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", интереса, отличного от интересов клиента Банка при совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг доверительного управления интересы его клиента.

1.2. Настоящая Политика включает в себя следующие положения:

- Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им с указанием обязанностей сотрудников (должностных лиц) Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им;
- Порядок подготовки и утверждения Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;
- Перечень обстоятельств, в которых, с учетом характера и масштаба осуществляемой Банком деятельности могут возникать конфликты интересов, с указанием мер, принимаемых для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах;
- Порядок осуществления Банком контроля над соблюдением его сотрудниками (должностными лицами) требований пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и настоящей Политики;
- Порядок и сроки осуществления подготовки отчета об управлении конфликтом интересов;
- Порядок пересмотра настоящей Политики;
- Порядок доступа сотрудников (должностных лиц) Банка к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов;
- Порядок и периодичность ознакомления Банком своих сотрудников (должностных лиц) с настоящей Политикой и вносимыми в нее изменениями.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, и имеет целью:

- снижение риска возникновения, а также урегулирование конфликтов интересов Банка и клиентов Банка при осуществлении деятельности по доверительному управлению;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников Банка;
- соблюдение приоритета интересов клиентов Банка над приоритетами интересов Банка при осуществлении деятельности по доверительному управлению.

1.4. Термины и определения

Указание 5899-У – Указание 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»

Конфликт интересов (или КИ) – риск возникновения у клиента убытков, связанных с наличием у Банка, членов его органов управления, сотрудников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер) – сотрудник Банка, на которого возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с требованиями Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг в АО «УРАЛПРОМБАНК».

СРО – саморегулируемая организация в сфере финансовых рынков, членом которой является Банк.

Частные интересы (личная заинтересованность) – возможность получения материальной выгоды в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого сотрудника Банка, так и для Членов семьи, и/или иных лиц, с которыми связаны частные интересы сотрудника Банка.

Члены семьи – супруги, родители, дети сотрудника Банка, а также иные лица (относящиеся к членам семьи и/или ближайшим родственникам).

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги по управлению ценными бумагами в соответствии со статьёй 5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ.

2. Общие требования, направленные на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации

2.1. Предотвращение возникновения и реализации КИ – деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами Банка, обеспечивающих недопущение КИ.

2.2. Базовые принципы корпоративного управления, позволяющие предотвратить конфликт интересов:

Законность. Банк, его должностные лица и сотрудники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами СРО, внутренними документами Банка.

Приоритет законных прав и интересов клиентов. Банк, его должностные лица и сотрудники исходят из того, что законные права и интересы клиентов ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его должностных лиц и сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды. С этой целью Банк обеспечивает совершение по наилучшим ценам в первую очередь сделок с ценными бумагами клиентов, и во вторую очередь - собственных сделок.

Сохранность средств клиентов. Банк, его должностные лица и сотрудники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность средств клиентов, а также обеспечивают обособленный учет собственных и клиентских средств и операций с ценными бумагами.

Профессионализм. Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе на рынке ценных бумаг квалифицированных специалистов. Банк постоянно принимает меры по поддержанию уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и сотрудников.

Независимость. Банк, его должностные лица и сотрудники в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Банку или его клиентам.

Добросовестность. Должностные лица и сотрудники Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота. Деятельность Банка базируется на принципе безусловного исполнения своих обязательств перед клиентами.

Конфиденциальность. Банк, его должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию (в том числе служебную, инсайдерскую и т.п.), а также не используют ее в своих интересах.

Информационная открытость. Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Эффективный внутренний контроль. Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и сотрудников с целью защиты законных прав и интересов Клиентов.

Справедливое отношение. Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии. Банк исходит из равных прав и возможностей всех Клиентов.

2.3. Банк в целях соблюдения требований настоящей Политики и при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан осуществлять следующие процессы:

- предотвращать возникновение и выявлять конфликты интересов и принимать меры по предупреждению и пресечению вытекающих из конфликтных ситуаций возможных негативных последствий;
- предотвращать реализацию конфликта интересов, обеспечивающую 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 настоящей Политикой;
- соблюдать установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг ограничения и запреты в части предупреждения конфликтов интересов, в том числе в случае совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.4. Банк должен принимать следующие меры, которые должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемой им деятельности:

2.4.1. Обеспечение организационной и (или) функциональной независимости сотрудников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов.

2.4.2. Ограничение обмена информацией и (или) контроль за обменом информацией между сотрудниками (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.

2.4.3. Обеспечение отсутствия в системе вознаграждения сотрудников (должностных лиц) Банка, членов органов управления Банка, не являющихся его сотрудниками, 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.

2.4.4. Предоставление клиенту Банка информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, за исключением персональных данных.

2.4.5. Контроль за совершением либо несовершением сотрудниками (должностными лицами) Банка, а также лицами, действующими за счет Банка, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных сотрудников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса клиента Банка, путем согласования совершения либо несовершения указанных действий Контролером.

2.4.6. Учет в электронном виде информации о членах органов управления Банка, его сотрудниках, 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 (далее - ответственные лица), а также о контролирующих и подконтрольных лицах.

2.4.7. Учет в электронном виде информации о конфликтах интересов.

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

2.4.9. Утверждение и пересмотр внутренних документов Банка, определяющих меры, принимаемые им в рамках процессов по выявлению конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов.

2.5. В рамках меры, предусмотренной в пункте 2.4.4 настоящей Политики:

2.5.1. 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 Банка или в договоре, заключенном Банком с клиентом).

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

2.5.2. Банком должна предоставляться клиенту информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, в следующие сроки:

- не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, была обновлена в соответствии с пунктом 2.7.2. настоящей Политики;
- 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.

2.6. В рамках меры, предусмотренной в пункте 2.4.6 настоящей Политики, Банком учитывается в электронном виде следующая информация об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах.

2.6.1. Информация, позволяющая идентифицировать ответственное лицо:

- в отношении юридического лица - наименование и основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации;
- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

2.6.2. Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его клиента.

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

2.6.4. 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.

2.7. В рамках меры, предусмотренной в пункте 2.4.6 настоящей Политики, Банком должны осуществляться следующие действия.

2.7.1. Фиксация информации об ответственном лице, указанном в пунктах 2.6.1 - 2.6.3 настоящей Политики, осуществляется Контролером, 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 2.6.4. настоящей Политики, не позднее одного рабочего дня после дня, когда Банку стало известно о контролирующем или подконтрольном лице.

2.7.2. Обновление информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице осуществляется Контролером не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации об указанных лицах.

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

2.7.4. Контролер осуществляет 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.

2.7.5. Наделение Контролера функцией учета информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах.

2.8. В рамках меры, предусмотренной в пункте 2.4.7 настоящей Политики, Банком должна учитываться в электронном виде следующая информация о конфликтах интересов.

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

2.8.2. Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.

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

2.8.3. Информация об участниках конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, сотрудники, лица, действующие за его счет, контролирурующие и подконтрольные лица, Клиенты):

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

2.8.4. 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).

2.8.5. 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).

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

2.8.7. 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 были причинены убытки, и дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

2.9. В рамках меры, предусмотренной в пункте 2.4.7 настоящей Политики, Банком должны осуществляться следующие действия.

2.9.1. Фиксация Контролером информации о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов Банком.

2.9.2. Обновление Контролером информации о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер узнал об изменении информации о конфликте интересов.

2.9.3. 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.

2.9.4. 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.

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

2.10. В рамках меры, предусмотренной в пункте 2.4.8 настоящего Политики, Банком должны осуществляться следующие действия.

2.10.1. Контролер, либо руководитель службы внутреннего контроля Банка, либо лицо, на которое возложены их 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 об управлении конфликтом интересов). Форма отчета об управлении конфликтом приведена в приложении №1 к настоящей Политике.

2.10.2. Направление отчета об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год на рассмотрение Председателю Правления Банка ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

2.10.3. Хранение отчета об управлении конфликтом интересов осуществляется не менее пяти лет со дня его составления.

2.10.4. В отчет об управлении конфликтом интересов включается:

- информация о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены Банком в перечне, указанном в абзаце 4 пункта 1.2 настоящей Политики (при наличии выявленных Банком конфликтов интересов);
- информация о количестве конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Банком конфликтов интересов), и о количестве конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка (при наличии конфликтов интересов, по отношению к которым Банком принимались меры по управлению ими);
- 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" и настоящей Политики;
- предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложения по пересмотру Политики управления конфликтом интересов (при наличии указанных предложений).

3. Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов

3.1. Для обеспечения надлежащего корпоративного управления и защиты деловой репутации члены органов управления и сотрудники Банка должны избегать конфликта интересов, а при его возникновении незамедлительно принимать меры по урегулированию.

3.2. Выявление конфликта интересов.

3.2.1. Выявление Конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками и членами органов управления Банка в ходе своей текущей деятельности.

3.2.2. В случае если сотруднику и/или члену органа управления Банка стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно (но не позднее – следующего рабочего дня) довести ее до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера.

3.2.3. В целях выявления конфликта интересов Банк обеспечивает учет всей входящей корреспонденции. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии конфликта интересов (например, заявление о неправомерных действиях Банка или жалоба на ущемление интересов клиентов), то такая корреспонденция доводится до сведения Контролера.

3.2.4. На сайте Банка организована форма обратной связи для клиентов/контрагентов/ сотрудников Банка и иных лиц для информирования (в том числе анонимного) Банка о ставшем им известном конфликте интересов.

3.2.5. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Контролером, службой внутреннего аудита (контроля)/ аудиторами, представителями надзорных органов, а также, в случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Правления Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка и Контролера.

3.3. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Банк:

- разрабатывает и утверждает внутренние документы, в которых указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных сотрудников в части взаимодействия с клиентами Банка, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета собственных операций и операций клиентов Банка на доверительном управлении.

3.4. В целях предотвращения конфликтов интересов в Банке выполняются следующие требования:

- не допускается совмещение одними и теми же сотрудниками Банка функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;
- Банк и его сотрудники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;
- если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и клиента Банка, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы клиента Банка приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;
- Установлен запрет на консультирование клиентов Банка сотрудниками Банка, если у них отсутствуют необходимые полномочия, установленные должностными инструкциями либо приказом Председателя Правления Банка;
- Банком осуществляются меры по исключению несанкционированного доступа сотрудников Банка, уполномоченных на совершение операций, к информации, предоставляемой клиентам Банка (создание «китайских стен»);
- Установлен запрет на использование Банком в собственных интересах денежных средств клиента Банка, если это не предусмотрено договором с клиентом;
- Банком установлен запрет при управлении ценными бумагами клиентов Банка на:
 - использование переданных денежных средств и ценных бумаг в нарушение договора;
 - отчуждение ценных бумаг, находящихся в управлении, в свою собственность, в том числе путем мены;
 - заключение сделок, при которых Банк представляет обе стороны сделки;

- передачу в залог в обеспечение собственных обязательств ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении.

3.5. В целях предотвращения и урегулирования конфликтов интересов Банк также осуществляет следующие меры:

3.5.1. Разграничение прав доступа к конфиденциальной информации, получаемой заинтересованными лицами при исполнении своих служебных обязанностей.

3.5.2. Ограничение и (или) запрет на использование конфиденциальной информации заинтересованными лицами при совершении ими собственных операций и сделок.

3.5.3. Обеспечение контроля и мониторинга за доступом заинтересованных лиц к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих служебных обязанностей.

3.5.4. Информирование уполномоченных лиц Банка о (потенциальном) конфликте интересов.

3.5.5. Обеспечение распределения служебных обязанностей таким образом, чтобы исключить Конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или заинтересованному лицу права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и совершать их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть Конфликт интересов.

3.5.6. При проведении операций конфликт интересов снижен до приемлемого уровня путем закрепления во внутренних документах Банка, в том числе в соответствующих положениях о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкциях сотрудников, следующих положений:

- запрет на совмещение исполнительных и контрольных функций в одном подразделении/должности;
- детализация распределения прав и обязанностей сотрудников;
- регламентация порядка согласования решений и делегирования полномочий;
- введение соответствующих контрольных процедур, в том числе, путем осуществления дополнительного или последующего контроля за ведением бухгалтерского учета в соответствии с нормативными документами Банка России;
- исключение в программном обеспечении возможности осуществления операций по счетам клиентов одним лицом;
- совершение сотрудниками сделок на типовых условиях, утвержденных Банком, без права изменения при отсутствии решения уполномоченного лица/органа управления.

3.5.7. Обеспечение принятия управленческих решений при выявлении/совершении операций со связанными с Банком лицами и льготных сделок, которые могут привести к преднамеренному ухудшению качества активов, путем выполнения следующих процедур:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- рассмотрение Советом директоров Банка отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

4. Перечень обстоятельств, в которых, с учетом характера и масштаба осуществляемой Банком деятельности могут возникать конфликты интересов

4.1. 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.

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации КИ в указанных обстоятельствах:

- Банк раскрывает информацию о своих аффилированных лицах.
- 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 СРО, действующим регулированием).
- Банк – эмитент ценных бумаг осуществляет корпоративное раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством.

4.2. 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.

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации КИ в указанных обстоятельствах:

- 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 Клиентов.
- Банк – эмитент ценных бумаг раскрывает список аффилированных лиц Банка в соответствии с порядком, установленным законодательством и(или) внутренними документами Банка.
- Банк, не являющийся эмитентом ценных бумаг, раскрывает список аффилированных лиц Банка на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при этом Банк может установить правила раскрытия указанной информации, аналогичного правилам раскрытия указанных сведений эмитентами ценных бумаг, либо правило обновления указанной информации только в случае ее изменения, при этом Банком устанавливается срок, в течение которого информация об аффилированных лицах подлежит раскрытию.
- при принятии решения о включении инструментов аффилированного лица в состав имущества Клиентов Банк оценивает все доступные на рынке альтернативные варианты инвестиций.

4.3. Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности: дилерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации КИ в указанных обстоятельствах:

- Банк информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании, в связи с этим риска возникновения КИ, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- Банк организует штатную структуру и распределяет должностные обязанности сотрудников 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 сотрудников.
- с целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Банк обязан обеспечить:
 - обособленность ценных бумаг и денежных средств клиентов Банка, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданные Банку - доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;
 - ведение учета, связанного с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка раздельно по каждому клиенту и по каждому договору доверительного управления
 - обособление активов Клиентов от активов других Клиентов и активов Банка в случаях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг;
 - использование отдельных банковских счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением в случаях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг;
 - запрет Банку использовать в своих интересах денежные средства Клиента;
 - соблюдение иных запретов и ограничений, предусмотренных действующим законодательством.
- 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 Клиентов, 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;
 - продавать клиенту Банка ценные бумаги по завышенной цене или ценные бумаги, не соответствующие инвестиционным целям клиента Банка, в том случае, если Банк принял на себя обязательства в качестве андеррайтера по указанным ценным бумагам;
 - 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 федерального органа исполнительной власти 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.
- В целях предотвращения возникновения конфликта интересов отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и

рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту.

4.4. Ситуации, в которых существует противоречие между частными интересами сотрудника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Банка либо его Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих должностных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Банку либо его Клиентов.

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации КИ в указанных обстоятельствах:

- Банк разрабатывает и применяет антикоррупционную политику;
- Банк устанавливает запрет для своих сотрудников 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 сотрудников, ставят их в определенную зависимость от Клиента и направлены на обеспечение выполнения этим сотрудником каких-либо действий в пользу стимулирующего Клиента, не обусловленных требованиями законодательства или обязательствами по договору с Клиентом. Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего Клиента, в числе прочего, понимаются:
 - предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими Клиентами;
 - предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями договоров с Клиентами;
 - обход действующих у Банка правил, ускорение существующих у Банка 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.
- разграничение функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка при принятии решения о исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов. Угроза возникновения КИ признается отсутствующей, если занимаемая сотрудником 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 КИ.
- избежание ситуаций совмещения одним и тем же сотрудником функций, обязанность разграничения которых установлена нормативно, а также иных функций, определенных Банком с учетом осуществляемых им видов деятельности как способствующих возникновению КИ.
- соблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики.
- организация информирования сотрудником о ведении им, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми сотрудник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, в числе прочего такое информирование может осуществляться по форме самоидентификации.
- обеспечение отсутствия в системе вознаграждения сотрудника, членов органов управления Банка, не являющихся его сотрудниками, действующих за счет Банка, предусмотренной договорами Банка с указанными лицами и (или) иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов.

- контроль за совершением либо несовершением сотрудниками Банка, а также лицами, действующими за счет Банка, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных сотрудников и лиц, действующих за счет Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса Клиента.
- предложение сотруднику отказаться от совершения действий с личной заинтересованностью.
- предложение сотруднику передать принадлежащее ему имущество, являющееся основой возникновения КИ, в доверительное управление.
- усиление контроля за исполнением сотрудником должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть КИ.

4.5. Ситуации, в которых возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов.

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации КИ в указанных обстоятельствах:

- Банк обеспечивает отдельный внутренний учет сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.
- 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.
- 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.
- Банк предоставляет всем своим Клиентам все права и гарантии, предусмотренные действующим законодательством.
- при осуществлении управления ценными бумагами Банк руководствуется исключительно интересами каждого Клиента, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для Клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль и конкретные условия рынка. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести Клиент.
- Банк не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей Клиентов (не допускает установление приоритета интересов одного Клиента перед интересами другого при распределении между ними ценных бумаг/денежных средств, полученных Банком, в результате совершения сделки за счет средств разных Клиентов).
- в случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Клиентов 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.
- в случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Клиентов 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.

- договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Клиента. При этом допускается заключение такого договора Банком на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Клиентов.
- приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих Клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.
- решения Банка 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 в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами, основанных на разнице:
 - объемов средств, переданных Клиентами в доверительное управление;
 - длительности договорных отношений между Банком и Клиентами;
 - финансового состояния Клиентов;
 - условий выплаты вознаграждения Банку, предусмотренных договором доверительного управления;
 - иных дискриминационных факторов, ставящих Клиентов в неравные положения.

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

5.1. Контролер обязан осуществлять информирование Председателя Правления Банка или Заместителя Председателя Правления Банка о появлении факторов, в условиях реализации которых оптимальным решением является выбор такого типа обработки риска возникновения конфликта интересов как принятие риска. Контролер осуществляет данное информирование в виде докладной записки. На основании полученной от Контролера информации Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка с учетом своего функционала принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, либо информирует уполномоченный орган управления Банка о необходимости принятия такого решения. Принятые уполномоченными лицами органов управления Банка решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов должны быть задокументированы в виде организационно-распорядительного документа в принятом в Банке порядке. Члены органов управления Банка, ответственные за принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, до принятия указанного решения могут создавать комиссию по КИ и давать распоряжения о проведении служебных расследований.

5.2. При принятии решения о нецелесообразности предотвращения реализации КИ рекомендуется определить перечень действий Банка по минимизации (возмещению) ущерба Клиенту, возникшему в результате реализации КИ, в отношении которого было принято решение о нецелесообразности предотвращения его реализации.

5.3. При возникновении конфликта интересов Банк должен осуществлять управление им в следующих случаях:

- Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Банк, и (или) члены его органов управления, и (или) его сотрудники, 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;

- договор доверительного управления, заключенный Банком с клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит информацию о конфликте интересов, предусмотренную пунктом 2.8.2. настоящей Политики, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных".

6. Урегулирование конфликта интересов

6.1. Обязанности сотрудников Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им

6.1.1. Сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны выявлять КИ при осуществлении своих должностных обязанностей и доводить указанную информацию до сведения Контролера, в том числе сведения о личной заинтересованности сотрудника, сведения по форме самоидентификации (Приложение 4 к настоящей Политике).

6.1.2. Члены органов управления Банка выявляют КИ при осуществлении своих полномочий и доводят указанную информации до сведения Контролёра любым доступным способом.

6.1.3. Сотрудники Банка:

- Принимают меры по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им, предусмотренные Политикой, с учетом осуществляемых лицом должностных полномочий.
- В случае если лицо не имеет возможности или отказывается исполнить меры (рекомендации) по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им, указанное лицо сообщает о данном факте Контролеру. Уведомление Контролёра о возникновении у сотрудника Банка личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к КИ, оформляется по форме Приложения №2 к настоящей Политике.
- своевременно информировать Контролера о любом выявленном КИ с момента как о нем стало известно, по форме Приложения №3 к настоящей Политике;
- На сотрудников могут быть возложены отдельные обязанности по урегулированию КИ.

6.1.4. Обязанности Контролера:

- Контролер осуществляет обязанности по выявлению, выработке мер по предотвращению возникновения и реализации КИ, иные обязанности, предусмотренные Политикой для Контролера, а также осуществляет контроль за исполнением Политики.
- Вырабатывает меры по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, контролю, а также принимает участие в выработке решений по управлению КИ.
- Вырабатывает предложения по повышению эффективности мер по выявлению КИ, мер по предотвращению возникновения и реализации КИ, а также по управлению ими, в том числе предложения по пересмотру Политики.

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

6.2.1. Банк обеспечивает функционирование системы защиты информации, отнесенной Банком к служебной информации, путем установления процедур допуска к служебной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля

за предоставлением сотрудникам полномочий/доверенностей, а также контроля за обменом указанной информацией. При этом устанавливаемый режим служебной информации, полученной от Клиента, предусматривает создание систем ограничения доступа к информации различных уровней и обеспечивает нахождение такой информации внутри подразделения, которое его получило и у конкретно обозначенных сотрудников без права ее передачи вовне. Сотрудники Банка неукоснительно соблюдают установленные внутренними документами ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила передачи служебной информации между подразделениями при оказании услуг Клиенту. Указанные ограничения могут быть установлены в отношении конкретной информации, обладание сотрудником которой может привести к КИ.

6.2.2. Банк и его сотрудники обеспечивают соблюдение приоритета интересов Клиента над интересами Банка при оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг.

6.2.3. Банк и его сотрудники обеспечивают соблюдение запрета для Банка и его сотрудников на осуществление (непосредственно или опосредованно) сделок за свой счет, в которых используется служебная информация Клиента, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке/рынке ценных бумаг, а также на передачу указанной информации третьим лицам. Сотрудникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием служебной информации в ущерб интересам Клиентов.

6.2.4. Банк обеспечивает организационную и (или) функциональную независимость сотрудников (должностных лиц), если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации КИ, в частности, когда занимаемая сотрудником должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов. Такое распределение производится путем создания «китайских стен», путем установления должностных обязанностей таким образом, чтобы их выполнение исключало КИ, путем разделения Банком подразделений/секторов/отдельных сотрудников, выполняющих операции по различным видам профессиональной деятельности от иных сотрудников, зависимость от которых способна привести к КИ. При наличии выявленного КИ Банк исключает возможность сотрудника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть КИ.

6.2.5. Банк обеспечивает выдачу Клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу. Сотрудникам 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, стандартов СРО, внутренних документов Банка.

6.2.6. Предоставление Клиенту информации о КИ, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением персональных данных 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 КИ, относящаяся к Клиенту, была обновлена в соответствии с подпунктом 1.9.2 пункта 1.9 Указания 5899-У;
- не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления Клиентом требования о предоставлении информации о КИ, 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.

Банк предоставляет Клиенту информацию о КИ, относящуюся 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 КИ, относящаяся к Клиенту, предоставляется Банком Клиенту на бумажном носителе, она должна предоставляться без взимания платы или по решению Банка за плату, не превышающую расходов на изготовление документа на бумажном носителе.

6.2.7. Добровольный отказ сотрудника (должностного лица) или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием КИ.

6.2.8. Установление дисциплинарной ответственности для сотрудников Банка за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящей Политикой.

- изменение должностного или служебного положения сотрудника Банка, являющегося стороной КИ, в том числе его перевод в другое подразделение, вплоть до его отстранения от исполнения должностных обязанностей в установленном порядке и (или) отказа его от выгоды, явившейся причиной возникновения КИ;
- увольнение сотрудника по инициативе самого сотрудника;
- увольнение сотрудника по инициативе Банка за совершение дисциплинарного проступка, приведшего к реализации КИ, нарушению требований настоящей Политики.

6.2.9. При выявлении КИ Банк, в зависимости от ситуации, использует различные способы его урегулирования, в том числе:

- ограничение доступа сотрудника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы сотрудника;
- предложение/рекомендации сотруднику о добровольном отказе или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием Конфликта интересов;
- пересмотр и изменение трудовых функций сотрудника;
- перевод сотрудника на должность или другую работу, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов, с учетом требований, установленных главой 12 Трудового Кодекса РФ;
- предложение/рекомендации сотруднику отказаться от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка;
- установление процедуры отказа сторонами от сделок, при совершении которых возникает Конфликт интересов.

6.3. При реализации мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации КИ (в том числе предотвращение последствий КИ), сотрудникам, принимающим решение о квалификации ситуации как ситуации, несущей в себе КИ, следует глубоко проанализировать конкретный случай КИ (в том числе и с точки зрения антикоррупционных процедур) и выработать стратегию по предотвращению возникновения и реализации КИ (в том числе предотвращению последствий КИ), при этом не рекомендуется ограничиваться только одной мерой такого предотвращения/урегулирования.

6.4. Банк не должен осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов.

6.4.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и (или) заключать за свой счет договор, являющийся ПФИ, на основании информации о принятии Банком решения о совершении сделки с указанной ценной бумагой и (или) о заключении указанного договора,

являющегося ПФИ, за счет Клиента до совершения сделки с указанной ценной бумагой или заключения указанного договора, являющегося ПФИ, за счет Клиента, за исключением случаев, когда Банк принял следующие меры:

- обеспечил организационную и функциональную независимость сотрудников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющиеся ПФИ, за счет Клиента, и сотрудников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Клиента, от сотрудников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также от сотрудников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка;
- исключил возможность получения сотрудниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также сотрудниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка, информации о принятии управляющим решения о совершении сделки с указанными ценными бумагами и (или) о заключении указанных договоров, являющихся ПФИ, за счет Клиента;
- обеспечил соблюдение сотрудниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Клиента, и сотрудниками (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 (или) на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, на основании информации о принятии Банком решения о совершении сделки с указанными ценными бумагами и (или) о заключении указанных договоров, являющихся ПФИ, за счет Клиента до совершения сделки с указанными ценными бумагами или до заключения указанных договоров, являющихся ПФИ, за счет Клиента.

6.4.2. Совершать за счет Клиента сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся ПФИ, на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Банка.

6.4.3. Совершать за счет Клиента сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся ПФИ, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Банком обязанностей, установленных договором доверительного управления ценными бумагами, заключенным с Клиентом.

7. Порядок осуществления Банком пересмотра настоящей Политики

Банк осуществляет пересмотр Политики в следующих случаях и в следующие сроки:

<i>Основание</i>	<i>Сроки проведения мероприятия</i>
введение (изменение) нормативно-правового регулирования	с учетом срока, установленного для вступления нормы в силу
введение (изменение) внутренних документов СРО, обязательных для исполнения Банком	в срок, установленный для вступления документа СРО в силу
неэффективность предусмотренных указанными Политикой процессов	срок определяется Контролёром самостоятельно
изменение внутренних процессов, связанных	не позднее трех месяцев с момента

с управлением конфликтом интересов	изменения внутреннего процесса
внедрение новых услуг (новых видов деятельности), способных повлечь неконтролируемые конфликты интересов	не позднее трех месяцев с момента внедрения новой услуги (нового вида деятельности)
изменение организационной структуры Банка, способное повлечь неконтролируемые конфликты интересов	в течение 3-х месяцев с даты изменения
отсутствие изменений в Политике в течение последнего года	не реже 1 раза в год
во всех иных случаях, на основании полученных от регулятора или СРО документов	срок определяется регулятором или СРО, а если срок регулятором или СРО не определен, то срок определяется Контролёром
во всех иных случаях по указанию Председателя Правления Банка	срок определяется Председателем Правления Банка
во всех иных случаях по усмотрению Контролёра	срок определяется Контролёром самостоятельно

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

8.1. Состав сотрудников, подлежащих ознакомлению с настоящей Политикой и вносимыми в нее изменениями:

- Контролер;
- Сотрудники службы внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- Руководитель и сотрудники подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а также руководители, курирующие деятельность указанных подразделений.

8.2. К событиям, реализация которых влечет необходимость такого ознакомления, могут быть отнесены следующие:

- утверждение (изменение) Политики, в этом случае рекомендуется установить следующую периодичность ознакомления: в срок, не позднее 10 рабочих дней с даты вступления документа (изменений) в силу;
- включение лица в состав ответственных лиц, в этом случае рекомендуется установить следующую периодичность ознакомления: в срок, не позднее 10 рабочих дней с даты возникновения у лица функций, которые повлекли его включение в состав ответственных лиц;
- иные события по усмотрению Контролера.

8.3. Сотрудники Банка из числа лиц, указанных в п.8.1. настоящей Политики обязаны ознакомиться с настоящей Политикой, которая подлежит размещению в общедоступном порядке на общем ресурсе Банка: \\s04\Общие документы банка\Действующие положения. Ответственным за размещение на общем ресурсе Банка: \\s04\Общие документы банка\Действующие положения настоящей Политики и последующих изменений является Общий отдел Банка.

8.4. Проведение ознакомления сотрудниками Банка из числа лиц, указанных в п.8.1. настоящей Политики осуществляется в виде электронной рассылки на руководителей

структурных подразделений Банка распорядительного документа об утверждении настоящей Политики и (или) изменений для последующего ознакомления сотрудников Банка, что свидетельствует о факте ознакомления и соблюдения положений настоящей Политики.

8.5. Контролер обеспечивает хранение листа ознакомления в течении 3 (трех) лет после выбытия сотрудника из числа лиц, указанных в п.8.1. настоящей Политики.

8.6. Кадровый сектор обеспечивает ознакомление с настоящей Политикой новых сотрудников, принимаемых в штат и включённых в список сотрудников, указанных в п.8.1. настоящей Политики. Лист ознакомления в данном случае подлежит передаче Контролеру не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты приёма сотрудника на работу в Банк.

8.7. Лист ознакомления, указанный в главе 8 настоящей Политике, составляется по форме Приложения 5 к настоящей Политике.

9. Порядок осуществления Банком контроля за соблюдением требований настоящей Политики

9.1. Перечень мер, направленных на осуществление контроля за конфликтом интересов:

- осуществление контрольных процедур (в том числе служебных расследований);
- созыв комиссии по КИ по усмотрению Председателя Правления Банка, Контролера, установление для нее задач, порядка работы, предоставление комиссии ресурсов и полномочий;
- участие Контролера в консультировании по вопросам определения состава полномочий ответственных лиц, а также по вопросам обмена информацией между сотрудниками (должностными лицами) и иными лицами;
- Контролер вправе выработать иные меры по контролю КИ без внесения сведений о них в настоящую Политику.

9.2. Реализация мер по контролю КИ осуществляется через процедуры внутреннего контроля, при этом, если КИ был выявлен в результате процедур специального внутреннего контроля (ПОД/ФТ), внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области ПНИИИМР, антикоррупционных процедур, то к реализации указанных мер привлекаются также сотрудники подразделения по ПОД/ФТ, должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области ПНИИИМР, лицо, осуществляющее контроль за антикоррупционной политикой. При реализации мер по контролю за КИ в рамках Указания 5899-У и настоящей Политики данный контроль осуществляется только в отношении тех КИ, которые повлекли убытки, связанные с наличием у Банка, членом его органов управления, сотрудников, отдельных Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента.

9.3. Контроль за КИ осуществляют исполнители указанных мер, а также их руководство на уровне подразделения (сектора). Общий контроль осуществляет Контролер в рамках мероприятий внутреннего контроля, при этом отдельно обращается внимание на следующее:

- проверяется устранение предпосылок к КИ, связанных с должностным функционалом сотрудников, путем введения соответствующих ограничений во внутренние документы Банка, в том числе в должностные инструкции сотрудников. При этом Банк в обязательном порядке реализует разграничения должностных обязанностей, необходимые для соблюдения лицензионных

требований. Вместе с тем в случае, если штатные ограничения не позволяют полностью устранить предпосылки, не влекущие за собой нарушения лицензионных требований, Контролер обязан усилить контроль за действиями сотрудников, совмещающих функции, способные привести к КИ;

- осуществляется контроль личной заинтересованности сотрудников (соискателей). Контролёр вправе в любой момент времени потребовать предоставления сотрудником Контролеру информации о наличии личной заинтересованности.

10. Заключительные положения

10.1. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг определяется внутренними документами Банка, регулирующими деятельность подразделений, в функции которых входит осуществление внутреннего контроля, в том числе Контролера.

10.2. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящей Политики возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей и Контролера в соответствии с нормами действующего законодательства.

10.3. Настоящая Политика утверждается уполномоченным органом управления Банка.

**Отчет о принятии мер по выявлению конфликта интересов,
мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов,
а также по управлению им
за {период}**

1. Информация о выявленных КИ (при наличии)

Количество выявленных КИ:

1. {Начало повторяющегося блока

Описание КИ:

Обстоятельства возникновения указанного КИ:

Меры, принятые для предотвращения возникновения и реализации КИ (при их принятии):

Иное (информация отражается по усмотрению контролёра):

Конец повторяющегося блока}.

2...

2. Информация о КИ, которые были исключены (при наличии)

Количество исключенных КИ:

1. {Начало повторяющегося блока

Учетный номер КИ:

Описание КИ (если не определяется по учетному номеру КИ):

Обстоятельства возникновения указанных КИ (если не определяется по учетному номеру КИ):

Принятые меры по управлению КИ, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту:

Дата, когда КИ был исключен:

Иное (информация отражается по усмотрению контролёра):

Конец повторяющегося блока}.

2...

3. Информация о КИ, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту (при наличии)

Количество КИ, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту:

1. {Начало повторяющегося блока

Учетный номер КИ:

Принятые меры по управлению КИ, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту:

Иное (информация отражается по усмотрению контролёра):

Конец повторяющегося блока}.

2...

4. Информация о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности профессионального участника требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Указания 5899-У и Политики

Количество выявленных нарушений:

1. {Начало повторяющегося блока

Дата выявления нарушения:

Описание нарушения:

Меры, принятые Контролером в отношении нарушения:

Иное (информация отражается по усмотрению контролёра):

Конец повторяющегося блока}.

2.....

5. Предложения, направленные Контролёром

Предложение по повышению эффективности мер по выявлению КИ (при наличии):

Предложение по повышению эффективности мер по предотвращению возникновения и реализации КИ (при наличии)

Предложение по повышению эффективности управления КИ (при наличии):

Предложения по пересмотру Политики управления конфликтом интересов (при наличии):

Подпись составителя документа:

/Ф.И.О./

Дата составления документа: «__» _____ г.

Отметки об ознакомлении с документом:

Подпись единоличного исполнительного органа _____ /Ф.И.О./

Дата ознакомления с документом: «__» _____ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ

**о возникновении личной заинтересованности при
исполнении должностных обязанностей, которая приводит
или может привести к конфликту интересов**

Сообщаю о возникновении у меня личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов (*нужное подчеркнуть*).

Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности:

Должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность:

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов:

«__» _____ 20__ г.

*подпись лица,
направляющего уведомление*

расшифровка подписи

(отметка получателя об ознакомлении)

{Адресат}

Дата _____

от _____

(Ф.И.О., должность)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о выявлении конфликта интересов

Сообщаю о выявлении при исполнении мной должностных обязанностей конфликта интересов.

Описание конфликта интересов: _____

Лицо – носитель конфликта интересов: _____

Должностные обязанности, с которыми связан конфликт интересов:

Принятые 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 пострадавшему 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:

Иное:

«__» _____ 20__ г.

*подпись лица,
направляющего уведомление*

расшифровка подписи

(отметка получателя об ознакомлении)

{Адресат}

Дата _____

от _____

(Ф.И.О. (при наличии), должность)

ФОРМА САМОИДЕНТИФИКАЦИИ
сотрудника в целях выявления конфликта интересов

Дата: ____ . ____ . ____ г.

Занимаемая должность: _____

Ф.И.О. сотрудника: _____

Ведет ли сотрудник Банка, члены его семьи, иные лица, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также юридические лица (фирмы), с которыми сотрудник взаимосвязан, собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке?	[] нет; [] да. В случае положительного ответа выбрать нужный вариант и указать: (1) <i>Сотрудник ведет собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i> (2) <i>{Ф.И.О. родственника сотрудника, степень родства или описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i> (3) <i>{Полное наименование родственника сотрудника, ОГРН, ИНН, описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке</i>
Осуществляет ли сотрудник Банка собственные сделки с ценными бумагами и финансовыми инструментами через других профессиональных участников?	[] нет; [] да. В случае положительного ответа указать: <i>Наименование иного профессионального участника, вид профессиональных услуг, которые оказывает сотруднику иной профессиональный участник</i>
Является ли сотрудник Банка аффилированным лицом Банка?	[] нет; [] да. В случае положительного ответа указать:

	<i>Основания аффилированности, дату возникновения аффилированности, реквизиты документа, являющегося основанием аффилированности</i>
Работает ли сотрудник Банка в иных организациях?	[] нет; [] да. В случае положительного ответа указать: Полное наименование иной организации – работодателя сотрудника, ОГРН, ИНН, описание условий работы, Должностных обязанностей, налагаемых иной работой ограничений

Настоящим сотрудник Банка подтверждает следующее:

1) Сотрудник Банка проинформирован о том, что под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого сотрудника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми сотрудник может быть взаимосвязан;

2) Сотрудник Банка проинформирован о необходимости соблюдения принципа приоритета интересов Клиента Банка перед интересами Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами сотрудника или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника;

3) Сотрудник Банка проинформирован о необходимости реализации мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, о выполнении своих обязанностей, установленных Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО «УРАЛПРОМБАНК»;

4) Сотрудник Банка проинформирован об обязанности регулярно и своевременно информировать Контролера или иного уполномоченного лица (подразделения) Банка о возможности возникновения конфликта интересов, а также о любом конфликте интересов, как только о нем станет известно сотруднику;

5) Сотрудник Банка проинформирован о своей обязанности производить самоидентификацию и в определённых внутренними документами Банка случаях предоставлять форму самоидентификации и/или копии документов, подтверждающих работу в иной организации контролёру. Сотрудник проинформирован о том, что он несет персональную

ответственность за непредоставление Контролёру актуальных сведений, отраженных в форме самоидентификации, и согласен с этим;

6) Сотрудник Банка проинформирован о запретах/ограничениях на совмещение сотрудником работы в Банке и в других организациях;

7) Сотрудник Банка проинформирован об ограничениях в доступе к служебной информации и в ее передаче между подразделениями;

8) Сотрудник Банка проинформирован о том, что он не имеет права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет и за счет Банка, в которых используется служебная информация Клиента, ставшая известной сотруднику и способная оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке/рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

9) Сотрудник Банка проинформирован о том, что ему 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 либо противоречат требованиям законодательства о финансовом рынке/рынке ценных бумаг, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, внутренних документов Банка.

*подпись лица,
направляющего форму самоидентификации*

расшифровка подписи

ЛИСТ ОЗАКОМЛЕНИЯ

сотрудников с Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК»

Настоящим указанные сотрудники АО «УРАЛПРОМБАНК» подтверждают, что они ознакомлены с Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК» и обязуются соблюдать её положения.

№	Ф.И.О.	Должность	Дата	Подпись
1				
2				
...				