

Утверждено Правлением
ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"
Протокол №260
от 11 декабря 2025 года

№ 85-007-П

**ПОЛИТИКА
по управлению конфликтом интересов
в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"**

1. Термины и определения

Банк – ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК".

Конфликт интересов – это ситуация, при которой личная заинтересованность сотрудника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им своих должностных обязанностей. Суть конфликта интересов заключается в том, что возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника Банка и правами и законными интересами Банка и его клиентов, способное привести к причинению вреда, нарушению прав, законных интересов, утрате имущества и/или снижению деловой репутации Банка.

Личная заинтересованность – это возможность получения сотрудником Банка при исполнении должностных обязанностей доходов (неосновательное обогащение) в денежной или натуральной форме, доходов в виде материальной выгоды, необоснованных персональных льгот или экономии времени непосредственно для сотрудника Банка, членов его семьи и лиц, состоящих в родстве и ином свойстве, а также для граждан или организаций, с которыми сотрудник Банка связан финансовыми или иными обязательствами.

Близкие родственники (для целей настоящей Политики) – это супруги (в том числе бывшие супруги или лица, состоящие в незарегистрированном (гражданском) браке), родственники по прямой восходящей или нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры (в том числе двоюродные), а также их дети (в том числе усыновленные) и супруги, усыновители и усыновленные, опекуны и попечители.

Свойственник – лицо, состоящее в отношениях, возникающих между одним супругом и близкими родственниками другого супруга, а также между близкими родственниками супругов.

Протекционизм – это незаконное оказание содействия в трудоустройстве, продвижении по службе, поощрении подчиненного, а также иное покровительство по службе, совершенное из личной заинтересованности.

СВК – Служба внутреннего контроля.

2. Общие положения

2.1. Настоящая Политика по управлению конфликтом интересов определяет виды конфликтов интересов, причины и условия их возникновения, а также общие принципы и этапы управления, которые используются Банком для минимизации риска его возникновения, а также содержит перечень мер по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

2.2. Управление конфликтом интересов, в том числе потенциальным, осуществляется в целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов, предупреждения коррупции и иных действий (бездействия) сторонами конфликта интересов, угрожающих интересам Банка, путем ограничения влияния личной заинтересованности сотрудников Банка на исполняемые ими должностные обязанности, принимаемые решения.

2.3. Наличие конфликта интересов присуще банковской деятельности и деятельности на организованном рынке ценных бумаг (далее – РЦБ) и само по себе не является нарушением, если в отношении такого конфликта интересов были приняты должные меры по выявлению, управлению и раскрытию.

2.4. Не считаются конфликтом интересов противоречия между подразделениями Банка, а также противоречия, возникающие в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

2.5. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк, внутренними нормативными документами Банка.

2.6. Настоящая Политика обязательна к ознакомлению и исполнению всеми сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке.

2.7. Сотрудники Банка знакомятся с требованиями настоящей Политики при трудоустройстве, а также после утверждения ее новой редакции. Факт ознакомления сотрудников Банка с требованиями настоящей Политики фиксируется в электронном виде или путем составления листа ознакомления в произвольной форме.

2.8. Положения настоящей Политики распространяются на отношения с государственными органами, финансовыми организациями, юридическими и физическими лицами, с которыми взаимодействует Банк в своей деятельности.

3. Цели, задачи и принципы управления конфликтом интересов

3.1. Целью настоящей Политики является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования (исключения) конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения сотрудников Банка в случаях возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального.

3.2. Задачами настоящей Политики являются:

- повышение доверия к Банку со стороны его клиентов (контрагентов) и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления, основанного на принципах открытости и прозрачности,
- определение обязательных для соблюдения Банком требований по управлению конфликтом интересов,
- установление принципов и порядка раскрытия сведений о фактах возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, и норм поведения сотрудников Банка в случаях возникновения конфликта интересов,
- предоставление сотрудникам Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

3.3. Настоящая Политика основана на следующих принципах:

- обязанность со стороны сотрудников Банка, являющихся субъектом конфликта интересов, информировать Банк о факте возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, а также о возникновении личной заинтересованности,
- участие всех сотрудников Банка в процессе выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов,
- рассмотрение каждого случая возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, на индивидуальной основе с целью его урегулирования,
- осуществление справедливой и независимой оценки возможных рисков для Банка при выявлении случаев возникновения конфликта интересов,
- конфиденциальность процесса урегулирования и раскрытия сведений о факте возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, перед третьими лицами,
- при урегулировании конфликта интересов соблюдается баланс интересов Банка, его клиентов и сотрудников,
- лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не принимают участия в принятии решений, рассмотрении и его урегулировании,
- недопустимость преследования сотрудника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в случае своевременного раскрытия им информации о факте возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, и его урегулирования или предотвращения Банком,
- обеспечение руководителями всех уровней в Банке поддержания культуры поведения сотрудников Банка, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах,
- ответственность за непринятие предусмотренных настоящей Политикой мер по раскрытию и/или урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

3.4. Банк гарантирует реализацию следующих основных принципов уведомительного порядка информирования в области конфликта интересов:

- конфиденциальность (заявитель, раскрывший сведения о себе при направлении уведомления, остается неизвестным для всех, кроме лиц, участвующих в проверке его уведомления),
- анонимность (Банк обеспечивает возможность направить уведомление анонимно, а также гарантирует его рассмотрение при условии достаточности содержащихся в нем сведений для проведения проверки),
- доступность (наличие возможности беспрепятственно направить уведомление различными способами),
- непрерывность работы (уведомление может быть направлено в любой день и любое время),
- добросовестность (руководителям любых уровней запрещается препятствовать сотрудникам Банка в направлении уведомления или подвергать их за это каким-либо санкциям: понижение в должности, увольнение, снижение коэффициента результативности, проявление предвзятости в принятии каких-либо решений в отношении них, преследование таких сотрудников в любой форме),
- отказ от преследования (заявитель не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если уведомление было направлено им добросовестно без злого умысла, но содержащаяся в нем информация не получила подтверждения по результатам проверки, а также если он отказался от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов).

3.5. Контроль за исполнением сотрудниками Банка требований настоящей Политики осуществляется руководителями всех уровней в Банке в отношении своих подчиненных, при этом общий контроль осуществляется СВК.

4. Виды и причины возникновения конфликта интересов

4.1. В деятельности Банка возможно возникновение следующих основных видов конфликта интересов:

4.1.1. Между сотрудниками Банка и клиентами (противоречие между интересами сотрудника Банка и клиента);

4.1.2. Между Банком и его сотрудниками (противоречие между интересами Банка и его сотрудников);

4.1.3. Между сотрудниками Банка (препятствование своевременному исполнению должностных обязанностей другими сотрудниками Банка с целью получения личной выгоды, а также превышение сотрудником Банка своих должностных полномочий, определенных действующим законодательством, трудовым договором и должностной инструкцией, с целью получения личной выгоды);

4.1.4. С участием контрагентов Банка (противоречие между экономическими интересами Банка, его сотрудников и контрагентов);

4.1.5. С участием третьих лиц (противоречие между экономическими интересами Банка и экономическими интересами иных организаций при условии, что сотрудник Банка является сотрудником, владельцем, акционером, должностным лицом иной организации, в случае невозможности исполнения сотрудником Банка своих должностных обязанностей надлежащим образом вследствие занятости в деятельности иной организации или участия, владения или совладения иной организацией).

4.2. Возможные причины возникновения конфликта интересов:

4.2.1. Между сотрудниками Банка и клиентами в результате:

- несоблюдения принципов профессиональной этики, установленных "Кодексом правил для работников ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" №19-003-П и иными внутренними нормативными документами,
- превышения должностных полномочий сотрудниками Банка,
- несоблюдения приоритета исполнения поручений клиента,

- совмещения одним и тем же сотрудником Банка функций, приводящих к возникновению потенциального конфликта интересов;

4.2.2. Между Банком и его сотрудниками в результате:

- несоблюдения принципов профессиональной этики, установленных "Кодексом правил для работников ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" №19-003-П и иными внутренними нормативными документами,

- превышения (злоупотребления) сотрудниками Банка своих должностных полномочий, в том числе несоблюдения внутренних лимитов при осуществлении сделок,

- наличия личной заинтересованности сотрудника Банка в другой организации, с которой Банк поддерживает деловые отношения,

- работы по совместительству сотрудника Банка в другой организации, в том числе руководителем, или участия в ее органах управления (при условии, что работа по совместительству может повлиять на интересы Банка или повлечь имущественный ущерб для Банка),

- предоставления выгоды организациям в ущерб интересам Банка в силу личной заинтересованности,

- использование имущества Банка в личных целях.

4.3. Перечисленные виды конфликта интересов и возможные причины его возникновения не являются исчерпывающими и определяются в процессе деятельности Банка.

4.4. Любое разногласие или спор при осуществлении банковской деятельности между Банком и/или его сотрудниками, которые возникли при участии клиента, либо разногласие или спор между клиентами, если это затрагивает интересы Банка, по своей сути представляет собой также разновидность конфликта интересов, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри Банка.

5. Предотвращение конфликта интересов

5.1. Банк использует следующие информационные барьеры:

- обеспечение физической и информационной безопасности информации, в том числе конфиденциальной информации,

- разграничение доступа к различным категориям данных в информационных системах между пользователями различных подразделений Банка,

- использование принципа "служебной необходимости" в распределении доступа к различным категориям данных,

- разграничение доступа в информационных системах между сотрудниками одного подразделения Банка, осуществляющими исполнительные и контрольные функции,

- возложение определенных обязанностей по соблюдению конфиденциальности на лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации,

- включение в трудовые договоры обязанностей сотрудников Банка по неразглашению конфиденциальной и иной охраняемой законом информации,

- подписание каждым сотрудником индивидуального обязательства о неразглашении информации, в том числе содержащей сведения ограниченного распространения.

5.2. В части разделения полномочий Банк осуществляет:

- распределение функций в процессе управления Банком между общим собранием акционеров, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, заместителями Председателя Правления Банка, коллегиальными органами и отдельными должностными лицами Банка,

- четкое разграничение сферы полномочий и ответственности,

- распределение должностных обязанностей сотрудников Банка с учетом исключения потенциального конфликта интересов и условий его возникновения, возможности осуществления противоправных действий при совершении банковских операций и иных сделок,

- предоставление доверенностей на совершение отдельных видов операций определенному кругу сотрудников Банка,

- принятие коллегиальных решений с использованием всей имеющейся в Банке информации, в том числе с учетом информации о конфликте интересов.

5.3. Банк обеспечивает отсутствие в системе вознаграждения условий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов у сотрудников Банка, членов органов управления Банка, не являющихся его сотрудниками, и лиц, действующих за счет Банка на основании гражданско-правовых договоров.

5.4. Банк не допускает использование сотрудниками Банка недобросовестных практик, запрещает:

- подмену банковского продукта (продажа одного финансового продукта под видом другого),

- непрозрачное ценообразование (введение клиента Банка в заблуждение относительно размера тарифов),

- навязанные продажи (предоставление клиенту Банка одной услуги только при условии предоставления другой),

- недобросовестное информирование (например, обещание гарантированного дохода по банковским продуктам, не являющимся вкладом),

- продажу неподходящих продуктов (не учитываются знания, склонность к риску, возраст и другие особенности клиента Банка).

5.5. Банк реализует контрольные процедуры по оценке качества взаимодействия с клиентами, в том числе неквалифицированными инвесторами, и достаточности реализуемых мер по недопущению в отношении них недобросовестных практик.

5.6. Сотрудники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ обязаны:

- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование РЦБ на основе свободного формирования спроса и предложения,

- обеспечивать защиту интересов клиентов от убытков, связанных с реализацией конфликта интересов,

- не допускать исполнения поручений клиентов на нерыночных условиях,

- соблюдать установленные внутренними нормативными документами ограничения порядка доступа к конфиденциальной информации,

- соблюдать принципы добросовестного поведения на РЦБ в части равного отношения ко всем категориям клиентов,

- не допускать распространения негативной информации в отношении участников РЦБ, в том числе указаний на их предстоящее банкротство или отзыв лицензии Банком России, с одновременным предложением заключения с Банком соответствующих договоров на брокерское, депозитарное или иное обслуживание.

5.7. Банк ограничивает совместное осуществление трудовой деятельности близкими родственниками и свойственниками.

Под совместной работой близких родственников и свойственников понимается работа:

- в прямом подчинении,

- в функциональном подчинении,

- при прямом участии в одном бизнес-процессе.

5.8. Банк запрещает любые проявления протекционизма.

5.9. Банк держит на особом контроле ситуации, когда сотрудник Банка является сотрудником, владельцем, совладельцем, акционером (за исключением акций компаний, обращающихся на РЦБ), должностным лицом иной организации.

5.10. Сотрудники Банка не вправе участвовать в согласовании, заключении договоров от имени Банка и связанных с ними документов с организациями, в которых они сами, их близкий родственник или свойственник являются лицом, имеющим возможность контролировать действия организации и принимать соответствующие решения.

5.11. Сотрудники Банка, являющиеся членами коллегиальных органов Банка:

- незамедлительно информируют коллегиальный орган и СВК о наличии конфликта интересов по рассматриваемым вопросам. Сведения о конфликте интересов должны быть предоставлены до принятия коллегиальным органом решения по соответствующему вопросу,
- воздерживаются от обсуждения вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов,
- воздерживаются от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов.

5.12. Сотрудники Банка не вправе выступать стороной по сделке с Банком (за исключением сделок, связанных с банковским обслуживанием в качестве физического лица, кредитованием в качестве физического лица, предоставлением в качестве физического лица поручительств и залогов по обязательствам третьих лиц, и иных сделок, заключаемых с Банком на общих основаниях в качестве физического лица) без согласия Председателя Правления Банка.

5.13. Ограничения на подарки, представительские расходы, услуги, которые могут быть произведены от имени и за счет Банка, а также на подарки и услуги, которые могут быть приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, регламентированы Политикой "По противодействию коррупции в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" №85-006-П.

5.14. Банк соблюдает правило "Клиент должен остаться доволен и хотеть сохранить взаимоотношения с Банком", если интересы клиента не противоречат требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк, внутренних нормативных документов.

5.15. Банк не допускает использование своими сотрудниками некомпетентности или состояния здоровья клиента в своих интересах или в интересах Банка, а также отказ клиентам в оказании услуг по признакам их национальной принадлежности, пола, политических или религиозных убеждений.

5.16. Банк и его сотрудники соблюдают требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, стандартов саморегулируемой организации, членом которой он является, внутренних нормативных документов.

5.17. Банк минимизирует риск вовлечения его и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

5.18. Банк использует практику двойного контроля за проводимыми операциями.

5.19. Банк обеспечивает достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам Банка, его клиентам, контролирующим и надзорным органам, другим заинтересованным лицам.

5.20. Банк обязывает сотрудников принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

5.21. При выполнении своих должностных обязанностей и принятии связанных с ними решений сотрудники Банка обязаны руководствоваться интересами Банка без учета своих личных интересов и интересов лиц, с которыми связана их личная заинтересованность.

5.22. Банк обязует своих сотрудников раскрывать информацию о фактах возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального.

5.22.1. Все сотрудники Банка обязаны незамедлительно и в полном объеме раскрывать все факты возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

5.22.2. В Банке предусмотрена следующая система информирования о фактах возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального:

- при трудоустройстве,

- при переводе на руководящую должность или равнозначную должность (руководителя любого структурного подразделения),
- в случае выявления в отношении своей деятельности или деятельности других сотрудников Банка конфликта интересов, в том числе потенциального,
- в случае выявления клиентами, контрагентами, партнерами и представителями клиентов Банка конфликта интересов в деятельности сотрудников Банка.

6. Способы выявления конфликта интересов

6.1. В случае выявления в отношении своей деятельности конфликта интересов, в том числе потенциального (примеры приведены в Приложении №1), сотрудник Банка незамедлительно (как только ему станет об этом известно) направляет уведомление о конфликте интересов начальнику СВК.

6.2. Сотрудник Банка, которому стало известно о наличии конфликта интересов, в том числе потенциального, у другого сотрудника Банка, должен направить информацию об этом начальнику СВК.

6.3. Уведомления, указанные в п.6.1 и п.6.2, могут быть направлены сотрудниками Банка следующими способами:

6.3.1. В письменном виде (в том числе в электронном виде посредством системы электронного документооборота Банка):

6.3.1.1. Уведомление направляется в СВК по форме Приложения №2 к настоящей Политике;

6.3.1.2. К уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы (при их наличии), подтверждающие наличие конфликта интересов;

6.3.2. Устно через отдел информационной поддержки Банка (+73512680088):

6.3.2.1. Содержание уведомления должно быть направлено сотрудниками отдела информационной поддержки только начальнику СВК в день его получения в электронном виде посредством системы электронного документооборота Банка с приложением записи разговора с заявителем;

6.3.2.2. Сотрудники отдела информационной поддержки, принявшие уведомление, обязаны обеспечить конфиденциальность полученных сведений: запрещается передавать содержание уведомления или его запись любому сотруднику Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке или иным лицам;

6.3.3. Путем заполнения формы обратной связи на сайте Банка в сети "Интернет";

6.3.4. На адрес электронной почты speakup@chelinvest.ru;

6.3.5. Письмом по адресу: 454091, г. Челябинск, пл. Революции, д.8, Служба внутреннего контроля ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК";

6.3.5.1. Всем сотрудникам Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке запрещается вскрывать письма, адресованные СВК, а также передавать их третьим лицам.

6.4. Клиенты, контрагенты, партнеры и представители клиентов Банка могут направить уведомление о конфликте интересов способами, предусмотренными пунктами 6.3.2–6.3.5 настоящей Политики.

6.5. Если сотрудник Банка сомневается в существовании конфликта интересов, в том числе потенциального, либо в том, каким образом его следует оценивать, он должен обратиться за консультацией в СВК.

6.6. Сотрудники СВК вправе потребовать от сотрудников Банка раскрытия сведений о возможности возникновения конфликта интересов в иных случаях по мере возникновения необходимости. Сотрудник Банка обязан предоставить в СВК необходимую информацию в течение трех рабочих дней с момента получения запроса, если более длительный срок не установлен в самом запросе.

6.7. СВК при согласовании внутренних нормативных документов оценивает достаточность мер по управлению конфликтом интересов, при выявлении потенциального конфликта интересов дает рекомендации по его урегулированию.

6.8. Служба безопасности Банка выявляет случаи конфликта интересов, в том числе потенциального, возникающие у сотрудников Банка, при проведении контрольных мероприятий в ходе своей текущей деятельности. При выявлении признаков конфликта интересов, Служба безопасности Банка сообщает о них СВК. Служба безопасности Банка может привлекать СВК для консультаций по вопросам выявления конфликта интересов.

6.9. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку системы внутреннего контроля в отношении конфликта интересов.

7. Урегулирование конфликта интересов

7.1. Банк, органы управления Банка и сотрудники Банка используют все доступные и предусмотренные действующим законодательством способы урегулирования возникшего конфликта интересов, в том числе потенциального, в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, его клиентов и акционеров.

7.2. Меры, направленные на урегулирование конфликта интересов, применяемые в Банке:

- ограничение доступа сотрудника Банка к конкретной информации, которая может иметь отношение к его личной заинтересованности,
- добровольный отказ сотрудника Банка 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 должностных обязанностей сотрудника Банка (с его согласия), в том числе отстранение от должностных обязанностей (отдельных должностных обязанностей) до устранения условий возникновения конфликта интересов или его урегулирования,
- перевод сотрудника Банка на должность, предусматривающую выполнение должностных обязанностей, не связанных с выявленным конфликтом интересов (с его согласия),
- изменение подчиненности,
- дополнительный контроль принятия решений или совершения действий в отношении лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника Банка,
- увольнение сотрудника Банка по соглашению сторон,
- увольнение сотрудника Банка по инициативе Банка за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником Банка по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, в соответствии с трудовым законодательством и условиями трудового договора,
- отказ сотрудника Банка от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального.

Вышеуказанный перечень мер, направленных на урегулирование конфликта интересов, не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае по договоренности с сотрудником Банка, раскрывшим сведения о конфликте интересов, могут быть найдены иные формы его урегулирования, не противоречащие действующему законодательству.

7.3. Сотрудник Банка, в деятельности которого был выявлен конфликт интересов, в том числе потенциальный, имеет право предложить собственный вариант его урегулирования.

7.4. При невозможности урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, доступными способами, Банк вправе принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента, а также об осуществлении контроля за условиями сделок, в совершении которых имеется личная заинтересованность сотрудника Банка, лицами, не имеющими конфликта интересов.

8. Особенности управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

8.1. 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 не совершении юридических и/или фактических действий, а также о контролирующих и подконтрольных лицах учитывается в электронном виде. Используемый для учета формат такой информации позволяет предоставить ее в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день.

8.2. Сотрудники Банка, чьи должностные обязанности непосредственно связаны с осуществлением профессиональной деятельности на РЦБ, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными документами Банка России, иными нормативными документами и стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

8.3. Сотрудники Банка, владеющие инсайдерской или служебной информацией, которая способна оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, не вправе использовать такую информацию, полученную в процессе выполнения должностных обязанностей, в личных интересах, а также раскрывать ее третьим лицам, предоставлять им доступ к ней, давать рекомендации или побуждать их к заключению сделок на основании такой информации.

8.4. Банк уведомляет своих клиентов о совмещении различных видов профессиональной деятельности на РЦБ до заключения соответствующих договоров.

8.5. При заключении договора комиссии об оказании услуг на организованном РЦБ (подписании заявления на оказание брокерских услуг в рамках условий комплексного банковского обслуживания) Банк письменно уведомляет клиента о рисках, в том числе о риске возникновения конфликта интересов, связанных с осуществлением сделок и операций на РЦБ, а также о его праве получать документы и информацию, предусмотренную законодательством и стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк, о защите прав инвесторов.

8.6. Банк осуществляет раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством.

8.7. Банк по запросу клиента предоставляет ему документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством, а также стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

8.8. При осуществлении брокерской деятельности Банк действует исключительно в интересах клиентов и принимает все разумные меры для исполнения их поручений на лучших условиях и в возможно короткие сроки.

8.9. Банк при исполнении поручения клиента с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

8.10. При обслуживании клиентов Банка не допускается совмещение одними и теми же сотрудниками функций по исполнению сделок и операций на РЦБ с функциями по их учету.

8.11. Сделки, осуществляемые по поручениям клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными сделками Банка.

8.12. Банк не несет ответственность за сделки, совершенные клиентом самостоятельно посредством системы удаленного доступа к торгам.

8.13. Банк исполняет поручения клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации.

8.14. Банк не отвечает ценными бумагами клиентов по своим обязательствам, обязательствам других клиентов или третьих лиц.

8.15. Банк не предоставляет своим клиентам индивидуальные инвестиционные рекомендации.

8.16. Банк ведет отдельный учет собственных сделок и сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку, и денежных средств, и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

8.17. Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банку и его сотрудникам запрещается:

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам клиента, которые находятся на хранении или права на ценные бумаги, которые учитываются в депозитарии, без письменного согласия клиента,
- определять и контролировать направления использования ценных бумаг клиента, устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению,
- отвечать ценными бумагами клиента 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 отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами,
- распоряжаться ценными бумагами клиента без поручения, за исключением случаев, когда сделки и операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляются без поручения клиента (конвертация ценных бумаг реорганизуемого эмитента, ликвидация эмитента и т.д.).

8.18. Сотрудникам Банка запрещается совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах с использованием инсайдерской информации, а также в случае возникновения конфликта интересов.

8.19. Банку и его сотрудникам запрещено осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

8.19.1. Совершать за счет клиента сделки с ценными бумагами с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения брокером поручения клиента на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями;

8.19.2. Совершать за свой счет сделки с ценной бумагой после получения поручения клиента на совершение сделки с такой ценной бумагой и до исполнения поручения клиента в случае, если совершение за свой счет сделки с такой ценной бумагой приводит к исполнению Банком поручения клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена. Указанный запрет не распространяется в отношении сделок, по которым Банк принял следующие меры:

- обеспечил организационную и функциональную независимость сотрудников Банка, совершающих сделки с ценными бумагами за счет клиента, от сотрудников Банка, принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами за счет Банка, а также от сотрудников Банка, совершающих сделки с ценными бумагами за счет Банка,
- исключил возможность получения сотрудниками Банка, принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами за счет Банка, а также сотрудниками Банка, совершающими сделки с ценными бумагами за счет Банка, информации о поступивших от клиентов поручениях на совершение сделок с такими ценными бумагами,
- обеспечил соблюдение сотрудниками Банка, совершающими сделки с ценными бумагами за счет клиента, запрета на совершение за свой счет сделок с такими ценными бумагами после получения поручения клиента на совершение сделки с такими ценными бумагами и до исполнения его поручения;

8.19.3. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой после получения поручения клиента на совершение сделки с указанной ценной бумагой и до исполнения поручения клиента в случае, если совершение за свой счет сделки с указанной ценной бумагой приводят к исполнению Банком поручения клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена, за исключением следующих случаев:

- условия для исполнения поручения клиента на совершение сделки с ценной бумагой, если они содержатся в таком поручении, не наступили,
- Банк принял все меры, предусмотренные п.8.17.2 настоящей Политики.

8.20. Банк отказывается от исполнения поручения клиента, если его исполнение приведет к нарушению требований законодательства Российской Федерации, нормативных

документов Банка России, стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк. Уведомление об отказе от исполнения такого поручения составляется сотрудниками отдела ценных бумаг в свободной форме за подписью начальника отдела и направляется клиенту в электронной форме или на бумажном носителе.

8.21. В тех случаях, когда конфликт интересов не был исключен или Банком было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, клиенту предоставляется информация о таком конфликте интересов в части, относящейся к такому клиенту, за исключением персональных данных участников конфликта интересов:

8.21.1. Такая информация предоставляется клиенту сотрудниками СВК в электронной форме или на бумажном носителе в свободной форме за подписью начальника СВК;

8.21.2. Информация на бумажном носителе предоставляется клиенту без взимания платы или за плату, не превышающую расходов на изготовление документа;

8.21.3. Информация предоставляется клиенту сотрудниками СВК в следующие сроки:

- одновременно с уведомлением об общем характере и источниках конфликта интересов, предусмотренным п.5 ст.10.1-1 Федерального закона от 22.04.96г. №39-ФЗ,
- не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, была обновлена,
- не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления клиентом требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту, в течение всего периода действия договора комиссии об оказании услуг на РЦБ и не менее пяти лет со дня прекращения действия такого договора.

9. Ответственность

9.1. Все сотрудники Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока работы в Банке несут персональную ответственность за соблюдение требований настоящей Политики, а также за действия или бездействие их подчиненных, нарушающих требования настоящей Политики.

9.2. Соккрытие конфликта интересов, в том числе потенциального, непредставление или несвоевременное представление уведомления о возникновении конфликта интересов относится к нарушениям трудовой дисциплины.

9.3. Сотрудники Банка, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, а также гражданско-правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Сотрудники Банка и иные лица, признанные по решению суда виновными, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Примеры конфликта интересов

Любое превышение сотрудником Банка своих должностных полномочий, определенных трудовым договором и должностной инструкцией, с целью получения личной выгоды, в том числе несоблюдение лимитов при проведении операций или сделок.

Получение личной выгоды сотрудником Банка в результате предпочтения интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента.

Получение личной выгоды сотрудником Банка в результате предпочтения своих собственных интересов в ущерб интересам клиента или Банка, в том числе при совершении каких-либо операций, заключении сделок и так далее.

Предоставление преференций отдельным клиентам или сотрудникам Банка, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота.

Оказание сотрудником Банка давления на клиента или предоставление ему рекомендаций, в том числе используя свое должностное положение или функции в Банке, с тем, чтобы действия и сделки клиента соответствовали прямой выгоде сотрудника Банка или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.

Использование сотрудником Банка своего должностного положения или функций в Банке в рамках личных гражданско-правовых отношений с клиентом Банка с целью извлечения личной выгоды или защиты личных интересов, которые могут привести к нанесению ущерба интересам Банка.

Препятствование одним сотрудником Банка своевременному выполнению должностных обязанностей другим сотрудником Банка, в том числе с целью извлечения личной выгоды.

Участие сотрудника Банка в принятии кадровых и иных решений (в том числе в рамках кредитования) в отношении близких родственников, свойственников или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.

Использование сотрудником Банка своего должностного положения или функций в Банке с целью оказать влияние на принятие решения по кадровым вопросам или заключения договорных отношений, в которые вовлечен его близкий родственник, свойственник или иное лицо, с которым связана его личная заинтересованность.

Участие сотрудника Банка в оценке исполнения трудовых обязанностей его близким родственником, свойственником или иным лицом, с которыми связана его личная заинтересованность.

Нахождение сотрудника Банка в прямом или функциональном подчинении сотруднику Банка, который является его близким родственником или свойственником.

Заключение сделок сотрудником Банка, его близким родственником, свойственником или иным лицом, с которым связана его личная заинтересованность, с Банком по курируемому сотрудником Банка направлению деятельности (например, при реализации залогового имущества).

Участие сотрудника Банка в принятии решения о закупке товаров или услуг, правами на которые владеет (распоряжается) он сам или иные лица, с которыми связана его личная заинтересованность.

Участие сотрудника Банка в определении победителя процедуры закупки, при этом его близкий родственник, свойственник или иное лицо, с которым связана его личная заинтересованность, осуществляет трудовую деятельность в организации-участнике закупки (в том числе дочерней или подконтрольной).

Разработка сотрудником Банка критериев определения победителя процедуры закупки, при этом его близкий родственник, свойственник или иное лицо, с которым связана его личная заинтересованность, представляет организацию (в качестве бенефициарного владельца, ЕИО или сотрудника), поставляющую планируемые к закупке товары или услуги.

Приемка сотрудником Банка товаров или услуг, при этом субподрядчиком поставщика является организация, в которой осуществляет деятельность его близкий родственник, свойственник или иное лицо, с которым связана его личная заинтересованность.

Предложение или предоставление контрагентом сотруднику Банка подарка в денежной или натуральной форме, доходов в виде материальной выгоды непосредственно для сотрудника Банка, его близких родственников или свойственников.

Участие сотрудников Банка-близких родственников или свойственников в одном бизнес-процессе.

Осуществление сотрудником Банка контрольных процедур (в том числе осуществление проверки, аудита и ревизии) в отношении подразделения, в котором работает его близкий родственник или свойственник.

Использование сотрудником Банка любой информации, ставшей ему известной в результате исполнения своих должностных обязанностей, для получения личной выгоды или конкурентных преимуществ при совершении коммерческих сделок в отношении себя или иного лица, с которым связана его личная заинтересованность.

Осуществление сотрудником Банка операций с финансовыми инструментами, валютой или товарами с использованием инсайдерской или конфиденциальной информации, полученной им при исполнении своих должностных обязанностей.

Осуществление сотрудником Банка, имеющим доступ к неисполненным поручениям клиентов, собственных операций в ущерб аналогичным операциям клиента, подавшего поручение на совершение сделки.

Исполнение поручений клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного клиента.

Оказание давления на клиента или предоставление ему таких рекомендаций, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных лиц.

Совершение излишних или невыгодных клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных или иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку.

Покупка для клиента ценных бумаг по нерыночной цене из собственного портфеля Банка, сотрудника Банка или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.

Продажа ценных бумаг клиента по нерыночной цене в собственный портфель Банка, сотрудника Банка или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.

Отсутствие контроля за разграничением прав доступа сотрудников Банка к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения им своих должностных обязанностей и может быть использована в личных целях.

Совмещение сотрудником Банка одновременно исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные полномочия в личных интересах.

Работа сотрудника Банка по совместительству в иной организации, деятельность в организации или органах власти, в качестве самозанятого, владение или участие в организации или ИП.

Использование или дача согласия на использование имущества Банка в личных целях или в целях получения личной выгоды. Имуществом Банка для целей настоящей политики являются: здания (помещения), оборудование, техника (в том числе транспортные средства), расходные материалы, финансовые средства (включая наличные денежные средства), технологии и любые другие активы Банка.

Вышеуказанный перечень примеров конфликта интересов не является исчерпывающим.

Уведомление о конфликте интересов

В Службу внутреннего контроля

от _____
(ФИО, должность)

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

Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности:

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

« ____ » _____ 20__ г. _____
(подпись)