



**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
ПАО БАНК «СИАБ»
от 28.07.2023
Протокол №13/2023
от 31.07.2023

**Политика
управления конфликтов интересов при совмещении видов
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

**Санкт-Петербург
2023г.**

Оглавление

Номер раздела	Наименование раздела	Стр.
1	Общие положения	3
2	Перечень обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов и виды конфликтов интересов	5
3	Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им	6
4	Порядок учета информации об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах	9
5	Учет информации о конфликтах интересов и порядок доступа к ней	10
6	Порядок информирования клиентов о конфликте интересов	11
7	Порядок подготовки и утверждения Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов	12
8	Порядок подготовки отчета об управлении конфликтом интересов	13
9	Порядок пересмотра настоящей Политики	14
10	Порядок ознакомления сотрудников Банка с настоящей Политикой и вносимыми в неё изменениями	14
11	Процедуры внутреннего контроля конфликта интересов	14
	Приложения	
	Приложение 1. Список ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц (форма)	15
	Приложение 2. Журнал учета выявленных конфликтов интересов	16
	Приложение 3. Уведомление об информировании Клиента о конфликте интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества Клиента	18
	Приложение 4. Сообщение о наличии интереса, отличного от интереса клиента, у ответственного лица и(или) контролирующего лица и(или) подконтрольного лица	19
	Приложение 5. Отчет об управлении конфликтом интересов	21

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика является внутренним нормативным документом ПАО БАНК «СИАБ» (далее – Банк), устанавливающим перечень мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов, а также на выявление конфликта интересов и управления им при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами).

В целях исключения (снижения) риска возникновения убытков у клиентов Банка, которые могут возникнуть в связи с наличием у Банка, у членов его органов управления, сотрудников, контролирующих и подконтрольных лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ, интереса, отличного от интересов клиентов Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг по доверительному управлению интересы клиентов, Банк осуществляет следующие процессы:

- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- выявление конфликта интересов;
- предотвращение реализации конфликта интересов, обеспечивающее исключение конфликта интересов и связанных с ним рисков причинения убытков клиенту Банка в случае, если возникает конфликт интересов и если Банк не осуществляет управление конфликтом интересов;
- управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков клиенту Банка в случаях, предусмотренных п.3.10 настоящей Политики.

Настоящая Политика вступает в действие с даты ее утверждения и является обязательной для соблюдения всеми сотрудниками, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и членами органов управления Банка. Со дня утверждения настоящей Политики утрачивает действие «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, предотвращение, выявление и пресечение манипулирования рынком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», утвержденный 30.09.2016.

При изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее – законодательство РФ) настоящая Политика подлежит актуализации, а до момента внесения в неё изменений применяется в части, не противоречащей законодательству РФ.

При изменении Организационной структуры Банка настоящая Политика не требует внесения изменений, за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений, обозначенных в настоящей Политике.

Изменения в настоящую Политику вносятся по инициативе Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности, применены:

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон № 39-ФЗ);

Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее - Закон № 46-ФЗ);

Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 224-ФЗ);

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

Положение Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее - Положение № 482-П);

Указание Банка России от 28.12.2020 N 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» (далее – Указание № 5683-У);

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

Внутренний стандарт Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) «Предотвращение конфликта интересов».

1.3. Банк определяет порядок действий сотрудников при исполнении должностных обязанностей во внутренних нормативных документах, утвержденных уполномоченным органом управления Банка. Настоящая Политика разработана во взаимосвязи с иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

«Уставом Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Устав Банка);

«Положением о системе внутреннего контроля ПАО БАНК «СИАБ»;

«Положением о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском»;

«Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг»;

«Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком»;

«Порядком предотвращения конфликта интересов при осуществлении Банком основной деятельности»;

«Положением об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с банком лицами»;

«Регламентом сбора, учета и изменения информации об аффилированных и связанных с Банком лицах»;

«Инструкцией по обеспечению сохранности информации ограниченного доступа».

1.4. Используемые термины и определения:

клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги по доверительному управлению ценными бумагами в рамках заключенных договоров;

конфликт интересов - возникновение (возможность возникновения) у клиента Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг убытков, связанных с наличием у Банка, членов его органов управления, сотрудников, лиц, действующих за его счет, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов клиента Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка - профессионального участника интересы его клиента;

ответственные лица - члены органов управления Банка, его сотрудники, лица, действующие за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком, как профессиональным участником, договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий;

система JIRA - программное обеспечение, используемое в качестве системы служебного документооборота, а также для организации и управления процессами сопровождения и решения задач по направлениям деятельности Банка. Для целей настоящего документа используется проект INVEST («Инвестиционные услуги»).

Иные термины применяются в определениях, установленных Законом № 39-ФЗ, Законом № 224-ФЗ, Указанием № 5899-У, Указанием № 5683-У.

1.5. Подразделения и сотрудники Банка, ответственные за проведения процедур в соответствии с настоящей Политикой:

Контролер – назначенный на должность Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг сотрудник Банка, осуществляющий внутренний контроль в соответствии с «Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» и настоящей Политикой. Контролер на основании распорядительного акта Банка является также ответственным должностным лицом за осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР в соответствии с требованиями Закона № 224-ФЗ и в порядке, установленном «Правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком».

Департамент операций с облигациями (ДОО) - структурное подразделение Банка, ответственное в лице руководителя¹ ДОО за совершение операций (сделок) с ценными бумагами на организованных торгах и внебиржевом рынке в пределах установленных полномочий и лимитов, а также за предоставление Контролеру информации о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения.

Отдел учета ценных бумаг Департамента операций с облигациями (далее – ДОО-ОУЦБ) - структурное подразделение Банка, ответственное в лице руководителя ДОО-ОУЦБ за ведение внутреннего учета операций (сделок), совершенных ДОО в рамках дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, в соответствии с Положением Банка России №

¹ В рамках настоящего Положения: под руководителем подразделения понимается должностное лицо, назначенное на соответствующую должность (директор), а также его заместитель (если имеется) на период отсутствия такого руководителя или лицо, исполняющее обязанности такого руководителя в соответствии с приказом.

577-П², формирование отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У³, отнесенной к ответственности ДОО-ОУЦБ, предоставление отчетов клиентам в рамках обслуживания по договорам доверительного управления, а также за предоставление Контролеру о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения.

Корпоративный секретарь – ответственный за уведомление Контролера об избрании членов органов управления Банка, о предоставлении информации о членах органов управления Банка в соответствии с п.п.4.1.1 настоящей Политики, о предоставлении информации о контролирующих и подконтрольных лицах в соответствии с п.п.4.1.2 настоящей Политики.

Департамент по работе с персоналом (далее - ДРП) - структурное подразделение Банка, в том числе сотрудники ДРП, ответственные за уведомление Контролера о заключении трудовых и гражданско-правовых договоров с сотрудниками, которые в силу своих должностных обязанностей, участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, информации об этих сотрудниках в соответствии с п.п.4.1.1 настоящей Политики.

2. Перечень обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов и виды конфликтов интересов

2.1. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и сотрудников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- интерес членов органов управления Банка, сотрудников, лиц, действующих за счет Банка, контролирующих и подконтрольных лиц отличается от интересов клиента Банка при совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его клиента, что может привести к возникновению у клиента Банка убытков;
- существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника Банка (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам клиентов;
- может возникнуть заинтересованность у органов управления, у сотрудников Банка, лиц, действующих за счет Банка, в установлении приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

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

2.2.1. отсутствия в Банке процедур контроля и внутренних регламентов:

- по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка при принятии решений по исполнению собственных операций Банка и операций клиента;
- соблюдению сотрудниками Банка принципа приоритета интересов клиента перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами сотрудников Банка или членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника;
- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативными правовыми актами или внутренними стандартами СРО НАУФОР.

2.2.2. Совмещения одним и тем же сотрудником функции:

- по совершению сделок и их учету в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- по совершению сделок с активами клиента и собственных сделок Банка.

2.2.3. Осуществления сотрудником Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми сотрудник взаимосвязан, собственных сделок на рынке ценных бумаг.

2.3. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

²Положение Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами».

³Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

могут возникнуть следующие виды конфликтов интересов и связанные с ними злоупотребления:

- продажа клиенту ценных бумаг (других активов) по цене, завышенной по сравнению с рыночной ценой, из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц Банка;

- продажа ценных бумаг (других активов) клиента по заниженной, по сравнению с рыночной ценой, ценных бумаг в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и (или) заинтересованных лиц Банка;

- инвестирование средств клиента в процессе доверительного управления в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных лиц Банка или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка;

- совершение сделок с ценными бумагами (другими активами) клиента по ценам, отличающимся от рыночных цен в нарушение инвестиционных целей клиента в пользу Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц Банка;

- манипулирование рынком за счет использования ресурсов клиента;

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

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

- использование права голоса по ценным бумагам клиента в интересах Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц.

2.4. Список обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов, видов конфликтов интересов и злоупотреблений, перечисленных в настоящем разделе, не является исчерпывающим при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им

3.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг органы управления и сотрудники Банка обязаны:

- соблюдать требования законодательства РФ, стандарты СРО, членом которой является Банк и внутренние нормативные документы Банка;

- строить отношения с клиентами на принципах добросовестности, законности, профессионализма, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках;

- соблюдать приоритет интересов клиента перед собственными интересами и интересами Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника;

- исполнять обязанности с соблюдением разграничения полномочий, установленных внутренними документами Банка;

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов, от принятия решений, предполагающих ухудшение качества активов Банка и/или получение убытков Банком;

- при совершении сделок и операций на рынке ценных бумаг осуществлять контроль за соблюдением установленных в Банке лимитов;

- исключить возможность вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе совершение финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными с Банком лицами;

- обеспечить соблюдение установленного порядка совершения сделок с аффилированными лицами, заинтересованными лицами, инсайдерами Банка, а также иными связанными с Банком лицами внутренними документами Банка;

- обеспечивать строгое соблюдение банковской тайны по сделкам и операциям клиентов Банка, а также соблюдение требований по доступу к информации, содержащей коммерческую тайну, инсайдерскую информацию, конфиденциальную информацию, и иную служебную информацию, в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством РФ;

- постоянно проводить работу по выявлению рисков Банка и недостатков системы внутреннего контроля Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.2. В целях предотвращения конфликта интересов сотрудники Банка, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности, обязаны:

- доводить до сведения Контролера информацию о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, а также об участии в сделках Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством РФ;

- следовать запретам/ограничениям на сделки и операции с ценными бумагами в собственных интересах сотрудников, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком в связи с характером его деятельности;

- следовать запретам/ограничениям на совмещение сотрудником работы в Банке и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком в связи с характером его деятельности;

- уведомлять Банк о том, что являются акционером (участником)/членом Совета директоров (наблюдательного совета)/единоличным исполнительным органом/членом коллегиального исполнительного органа в организации, являющейся конкурентом, клиентом Банка;

- не принимать какие-либо денежные средства от третьих лиц в любой форме в качестве подарка.

3.3. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- не допускается совмещение одними и теми же сотрудником Банка функций по совершению сделок/операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;

- не допускается совмещение одними и теми же сотрудником Банка совершения сделок/операций на рынке ценных бумаг от имени и за счет Банка с совершением сделок/операций от имени Банка и за счет клиента Банка.

3.4. При приеме (переводе) на работу сотрудника Банка, в чьей деятельности может возникнуть риск конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Контролер проводит его ознакомление с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения Конфликта интересов.

3.5. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении дилерской деятельности Банк обеспечивает организационно-техническую и функциональную обособленность сотрудника(ов), осуществляющего(их) дилерскую деятельность, от сотрудников, осуществляющих доверительное управление ценными бумагами, внутренний учет, а также от подразделений Банка, не связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.6. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк:

- уведомляет клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

- уведомляет клиента о совмещении деятельности по управлению ценными бумагами с дилерской деятельностью;

- управляет активами клиента соблюдая условия договора по доверительному управлению, «Регламента доверительного управления», в соответствии с инвестиционной декларацией клиента и его инвестиционным профилем;

- обеспечивает обособленность ценных бумаг и денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданных Банку – доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;

- ведет учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка, отдельно по каждому клиенту и по каждому договору доверительного управления;

- обеспечивает равное отношение ко всем клиентам, которым оказываются услуги по доверительному управлению ценными бумагами;

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

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

- не использует в совершаемых сделках в собственных интересах ценные бумаги клиента, хранящиеся на счетах депо Банка, как доверительного управляющего, а также не отвечает ценными бумагами клиента по своим обязательствам;

- предоставляет отчетность клиентам, которая содержит объем информации и в сроки, определенные «Регламентом по доверительному управлению», договором между Банком и клиентом, в соответствии с законодательством РФ.

3.7. Общие меры по предотвращению возникновения конфликта интересов, в том числе связанного с совмещением Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных

бумаг, перечислены в п.п.3.1.-3.6 настоящей Политики и не являются исчерпывающими.

3.8. Банк принимает общие меры, направленные на предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов, в том числе:

- обеспечивает организационную и/или функциональную независимости сотрудников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;

- ограничивает обмен 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;

- обеспечивает отсутствие в системе вознаграждения сотрудников (должностных лиц) Банка, членов органов управления Банка 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.

3.9. Выявление конфликта интересов

3.9.1. Эффективность работы по предупреждению возникновения, реализации и управлению конфликтом интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.

3.9.2. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками и членами органов управления Банка в ходе своей текущей деятельности с использованием перечисленных п.п.3.1.-3.8 настоящей Политики мер по предотвращению конфликта интересов.

3.9.3. Выявление конфликтов интересов также осуществляется при проверках, проводимых Контролером, в ходе проверок, осуществляемых СВА, внешним аудитором, представителями надзорных органов, а также в случае, если конфликт интересов возникает в отношении членов Правления, такая информация доводится до сведения Президента-Председателя Правления.

3.9.4. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Совета директоров.

3.9.5. При выявлении сотрудником ДОО или ДОО-ОУЦБ сведений о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения он обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя и Контролера посредством открытия задачи в проекте INVEST системы JIRA и направления сообщения.

3.9.6. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов сотрудником ДОО или ДОО-ОУЦБ и (или) его непосредственным руководителем на уровне структурного подразделения (с учетом мер, предпринимаемых уполномоченным подразделением), Контролер оценивает значимость конфликта интересов, тяжесть последствий конфликта интересов, возможность его урегулирования, при необходимости запрашивает дополнительную информацию, формирует предложение, каким способом урегулировать конфликт интересов и уведомляет об итогах проделанной работы Президента-Председателя Правления в открытой задаче проекта INVEST системы JIRA. В сообщении Контролер информирует Президента-Председателя Правления о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его урегулирования.

При выборе конкретного способа урегулирования конфликта интересов Банк учитывает значимость прямой или косвенной личной заинтересованности сотрудника и вероятность того, что эта заинтересованность будет реализована в ущерб интересам Банка, тяжесть совершенного сотрудником коррупционного проступка, степень его вины и иные обстоятельства.

Президент-Председатель Правления принимает решение на основании полученной информации о выявленном конфликте интересов, о своем решении сообщает в проекте INVEST системы JIRA.

3.9.7. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне исполнительных органов Банка Президент-Председатель Правления обязан информировать Совет директоров Банка о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. На основании решения Председателя Совета директоров вопрос о конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Совета директоров Банка.

3.10. Порядок управления конфликтом интересов

3.10.1. Банк, как профессиональный участник при возникновении конфликта интересов должен осуществлять управление им в следующих случаях:

- Президент-Председатель Правления 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 несвершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

- договор об оказании услуг по доверительному управлению, заключенный Банком с клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит следующую информацию о конфликте интересов:

- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов;

- в случае если конфликт интересов связан с ценными бумагами и (или) с совершением с указанными ценными бумагами сделок, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его клиента, информация об источниках конфликта интересов должна позволять идентифицировать указанные ценные бумаги, сделки, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных».

3.10.2. Банк организует комплекс мер, указанных в пунктах 3.8. -3.9 настоящей Политики.

3.10.3. Банк ведет учет информации об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах, в соответствии с разделом 4 настоящей Политики.

3.10.4. Банк предоставляет клиентам, заключившим с Банком договор об оказании услуг по доверительному управлению, информацию о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, за исключением персональных данных, в соответствии с разделом 6 настоящей Политики.

3.10.5. Банк ведет учет информации о конфликтах интересов в соответствии с разделом 5 настоящей Политики.

3.10.6. В случае если Банку станет известно о совершении сделки, содержащей признаки конфликта интересов, который может привести к нанесению ущерба клиенту, Банк предпринимает все необходимые действия по урегулированию конфликта интересов и выбору приемлемых процедур устранения конфликта интересов в зависимости от характера конфликта интересов, в том числе, незамедлительное информирование клиента с дальнейшим получением его согласия на сделку или принятием необходимых действий по изменению или прекращению (расторжению) договора и возмещению причиненных клиенту убытков в соответствии с законодательством РФ.

3.11. Обязанности работников (должностных лиц) Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им

3.11.1. Каждый сотрудник (должностное лицо) Банка, чьи должностные обязанности связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обязаны:

- ставить интересы клиентов и Банка выше собственных и не допускать заключения сделок ценными бумагами за счет собственных (личных) средств, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов и Банка;

- не допускать предоставления информации, которая может отрицательно повлиять на интересы клиентов или Банка;

- осуществлять действия и сделки в соответствии с утвержденными в Банке внутренними документами, связанными с рынком ценных бумаг, исполнять требования законодательства РФ о ценных бумагах;

- незамедлительно доводить до сведения непосредственного руководителя, Контролера информацию о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, об изменении информации о конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством РФ;

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера Банка сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства РФ, внутренних правил и процедур Банка другими сотрудниками посредством направления сообщения на корпоративный электронный адрес Контролера/непосредственного руководителя или в проекте INVEST системы JIRA;

- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг рынка на основе свободного формирования спроса и предложения;

- обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов и других участников рынка) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением конфликта интересов.

4. Порядок учета информации об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах

4.1. Контролер осуществляет ведение в электронном виде информации об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах как профессионального участника рынка ценных бумаг по форме приложения 1 к настоящей Политике (далее - Список лиц).

4.1.1. Внесение в Список лиц осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий следующей информации об ответственном лице:

- информация, позволяющая идентифицировать ответственное лицо:
 - в отношении юридического лица – полное наименование и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии ОГРН) (далее - регистрационный номер);
 - в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) (при наличии);
- перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка, как профессионального участника, интересы его клиента;
- дату и номер документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

4.1.2. Внесение информации в Список лиц о контролирующем или подконтрольном лице осуществляется не позднее одного рабочего дня после дня, когда Контролеру стало известно об этом лице.

О контролирующем или подконтрольном лице в Список лиц вносится следующая информация:

- информация, позволяющая идентифицировать контролирующее или подконтрольное лицо:
 - в отношении юридического лица – полное наименование и его регистрационный номер;
 - в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и СНИЛС (при наличии);
- описание взаимосвязи между Банком и контролирующим или подконтрольным лицом
- дата и основание фиксации контролирующего или подконтрольного лица.

4.1.3. Контролер осуществляет обновление информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер узнал об изменении информации об указанных лицах.

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

4.3. Ответственность за учет и хранение информации об ответственных лицах, контролируемых и подконтрольных лицах возложена на Контролера.

4.4. Хранение информации об ответственных лицах и (или) контролируемых и(или) подконтрольных лицах («Список лиц») осуществляется в электронном виде на сетевом диске В:/ в папке ДОО/папка Контролер_ управления конфликтов интересов.

4.5. Банк 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 или физическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим, подконтрольным лицом.

4.6. Ответственные лица/Корпоративный секретарь/сотрудники ДРП обязаны обеспечить незамедлительное представление (и последующую актуализацию) Контролеру информации, предусмотренной подпунктами 4.1.1 - 4.1.2 настоящей Политики, свидетельствующей о предоставлении Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, посредством направления сообщения на корпоративный электронный адрес Контролера.

5. Учет информации о конфликтах интересов и порядок доступа к ней

5.1. Банк ведет учет информации о конфликтах интересов в электронном виде в базе данных - «Журнале учета выявленных конфликтов интересов» по форме приложения 2 к настоящей Политике (далее – Журнал).

5.2. В Журнале учитывается следующая информация о конфликтах интересов:

- дата возникновения и дату выявления профессиональным участником конфликта интересов, а в случае, если конфликт интересов был исключен, также дата, когда конфликт интересов был исключен;
- информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.

В случае если конфликт интересов связан с совершением Банком сделок с ценными бумагами, влияющими на интересы клиентов, связанные с оказанием Банком услуг по доверительному управлению, информация об источниках конфликта интересов должна позволять идентифицировать указанные ценные бумаги, сделки;

- информация об участниках конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, сотрудники, лица, действующие за его счет, контролируемые и подконтрольные лица):

- в отношении юридического лица - наименование и регистрационный номер;

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

- 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);

- 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);

- дата направления Банком клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту (в случае если указанная информация была направлена Банком клиенту);

- информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых клиенту Банка были причинены убытки, и дата реализации конфликта интересов (в случае реализации).

5.3. Контролер фиксирует информацию о конфликте интересов в Журнале не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта. в том числе путем получения информации, предоставляемой Контролеру в соответствии с п.п.7.3.5 настоящей Политики.

5.4. Обновление информации о конфликте интересов в Журнале осуществляется Контролером не позднее пяти рабочих дней после дня, когда он узнал об изменении информации о конфликте интересов, в том числе путем получения информации, предоставляемой Контролеру в соответствии с п.п.7.3.5 настоящей Политики.

5.5. Банк осуществляет обработку 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.

5.6. Банк обеспечивает хранение и защиту информации о выявленных конфликтах интересов, как в электронном виде, так и на бумажном носителе.

5.6.1. Хранение информации о выявленных конфликтах интересов в электронном виде осуществляется на сетевом диске В:/ в папке ДОО/Контролер_управления конфликтов интересов, пароль доступа к этой папке имеет Контролер.

5.6.2. Документы, содержащие информацию о выявленных конфликтах интересов на бумажном носителе, хранятся в сейфе в сформированных Контролером досье.

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

5.7. Ответственным за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг является Контролер.

5.8. Полный и непрерывный доступ к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов имеет Контролер.

5.9. В случае служебной необходимости получения информации из базы данных о конфликтах интересов, доступ к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов предоставляется сотрудникам (должностным лицам) Банка в соответствии с должностными обязанностями, внутренними нормативными документами Банка по запросу, направляемому Контролеру в проекте INVEST системы JIRA.

5.10. В целях предотвращения несанкционированного доступа к базам данных конфликтов интересов, запрещается предоставление доступа работникам Банка, для которых доступ к такой информации не является необходимым для исполнения трудовых обязанностей.

6. Порядок информирования клиентов о конфликте интересов

6.1. Банк предоставляет клиенту информацию о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, за исключением персональных данных (далее – информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту).

6.2. Ответственный сотрудник ДОО предоставляет клиенту информацию о конфликте интересов в виде электронного документа (на адрес электронной почты, указанной в анкете клиента или договоре по доверительному управлению, заключенному с клиентом, сообщение направляется с возможностью отслеживания «Уведомления о доставке этого сообщения» и «Уведомления о прочтении этого сообщения») 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 по доверительному управлению, заключенному Банком с клиентом).

Уведомление (сообщение) на бумажном носителе направляется клиенту посредством почтовой связи, способом, позволяющим установить факт направления данного Уведомления (сообщения) на почтовый адрес клиента, указанный в анкете клиента или договоре по доверительному управлению, в соответствии с «Инструкцией по работе с документами» или вручается клиенту под подпись в Головном офисе Банка.

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

6.3. Банк предоставляет клиенту информацию о конфликте интересов, относящуюся к клиенту, в следующие сроки:

- одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предусмотренным абзацем вторым пункта 5 статьи 10.1-1 Закона № 39-ФЗ;
- не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, была обновлена в соответствии с п.5.4 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 по доверительному управлению, заключенного Банком с клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора.

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

Контролер подготавливает Уведомление об информирование Клиента о конфликте интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества клиента по форме приложения 3 настоящей Политики, согласовывает его с руководителем ДОО и предоставляет на подпись Президенту-Председателю Правления.

Уведомление по форме приложения 3 настоящей Политики предоставляется клиенту в соответствии с п.6.2 настоящей Политики.

6.5. Если произошли изменения в информации о конфликте интересов, касающейся клиента и, в связи с этим обновлены сведения в «Журнале учета выявленных конфликтов интересов», Контролер подготавливает сообщение клиенту в свободной форме, в котором доводит до сведения клиента произошедшие изменения в информации о конфликте интересов, касающейся клиента, взяв необходимые сведения, касающиеся этого клиента из «Журнала учета выявленных конфликтов интересов». Подготовленное сообщение предоставляется на подпись Президенту-Председателю Правления и направляется клиенту в соответствии с п.6.2 настоящей Политики, соблюдая срок, указанный в п.6.3 настоящей Политики.

6.6. В случае получения Банком от клиента, с которым у Банка заключен договор об оказании услуг по доверительному управлению или такой договор прекращен, но со дня прекращения действия договора прошло не более пяти лет, требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к этому клиенту, Контролер подготавливает сообщение (письмо) клиенту в свободной форме, в котором указывает информацию о конфликте интересов, относящуюся к этому клиенту, используя сведения, о конфликте интересов, относящиеся к этому клиенту из «Журнала учета выявленных конфликтов интересов». Подписанное Президентом-Председателем Правления сообщение (письмо) с печатью Банка Контролер направляет клиенту в соответствии с п.6.2 настоящей Политики, соблюдая срок, указанный в п.6.3 настоящей Политики.

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

7.1. Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов принимается Президентом-Председателем Правления Банка при наличии письменного обоснованного обращения Контролера, согласованного с руководителем Департамента операций с облигациями.

Президент-Председатель Правления Банка вправе принять решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов только в случае, если договор об оказании услуг по доверительному управлению, заключенный Банком с клиентом предусматривает условия, перечисленные в п.п.3.10.1 настоящей Политики.

7.2. Президент-Председатель Правления Банка принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов в отношении одного конфликта интересов или нескольких конфликтов интересов, если конфликты интересов возникают при совершении либо несовершении Банком юридических и (или) фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении Банком сделок с одним юридическим или физическим лицом.

7.3. Принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов осуществляется в следующем порядке.

7.3.1. При выявлении конфликта интересов Контролер должен принять меры по его предотвращению/урегулированию или согласовать решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

7.3.2. В случае принятия решения Контролером о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, он подготавливает Сообщение по форме, предусмотренной приложением 4 к настоящей Политике, согласовывает его с руководителем ДОО и далее предоставляет Сообщение Президенту-Председателю Правления.

7.3.3. Президент-Председатель Правления принимает решение о дополнительных мерах по предотвращению/урегулированию конфликта интересов либо об отказе от (о нецелесообразности) предотвращения реализации конфликта интересов.

7.3.4. В целях подготовки и исполнения решения Президента-Председателя Правления о нецелесообразности (об отказе от) предотвращения реализации конфликта интересов Контролер:

- составляет, согласовывает с руководителем ДОО и далее представляет Президенту-Председателю Правления, посредством размещения в проекте INVEST системы JIRA и(или) направляется на адрес электронной корпоративной почты, проект решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающее информацию о каждом конфликте интересов, в отношении которого принимается указанное решение.

7.3.5. Решение, подписанное Президентом-Председателем Правления о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, доводится до сведения заинтересованных лиц - Контролера и руководителя ДОО, посредством размещения в проекте INVEST системы JIRA и(или) направляется на адрес электронной корпоративной почты заинтересованным лицам.

- Контролер организует своевременное предоставление клиенту/клиентам:

- уведомление о конфликте интересов, который не был исключен;
- сообщение о прекращении конфликта интересов (в случае его прекращения).

8. Порядок подготовки отчета об управлении конфликтом интересов

8.1. Контролер ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным годом, подготавливает и предоставляет на рассмотрение и согласование Президенту-Председателю Правления «Отчет об управлении конфликтом интересов».

8.2. «Отчет об управлении конфликтом интересов» составляется за отчетный год по форме приложения 5 к настоящей Политике.

8.3. «Отчет об управлении конфликтом интересов» содержит следующую обобщенную информацию:

- о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены Банком в разделе 2 настоящей Политики (при наличии выявленных Банком конфликтов интересов);

- 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);

- о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Закона № 39-ФЗ, Указания № 5899-У и настоящей Политики;

- о предложениях по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложениях по пересмотру настоящей Политики (при наличии таких предложений).

8.4. Контролер организует хранение «Отчета об управлении конфликтом интересов» в отдельном досье не менее пяти лет со дня его составления.

9. Порядок пересмотра настоящей Политики

9.1. Контролер ежегодно, а также в случае возникновения необходимости осуществляет пересмотр настоящей Политики и оценивает необходимость внесения в нее изменений, в том числе при подготовке годового отчета об управлении конфликтом интересов.

9.2. Пересмотр настоящей Политики осуществляется по следующим основаниям:

- внесение изменений в законодательные акты, Стандарты СРО НАУФОР и другие нормативные правовые акты, устанавливающие требования к деятельности Банка по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов;

- изменение бизнес-процессов или условий деятельности Банка, а также при использовании автоматизированных систем;

- изменение характера и масштабов совершаемых Банком операций;

- результаты проведенных проверок или расследований в отношении возникновения конфликта интересов, случаев наличия интересов, отличных от интересов клиента, при совершении либо несвершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы клиента;

- предложения по пересмотру настоящей Политики в целях повышения эффективности деятельности Банка по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов;

- иные случаи, связанные с выявленными конфликтами интересов.

9.3. В случае наличия оснований для пересмотра настоящей Политики Контролер подготавливает проект «Политики управления конфликтов интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (новую редакцию), создает задачу в проекте DOC («Согласование документов») для согласования в установленном в Банке порядке, по окончании согласования предоставляет на утверждение Совету директоров.

10. Порядок ознакомления сотрудников Банка с настоящей Политикой и вносимыми в нее изменениями

10.1. Контролер проводит мероприятия, направленные на ознакомление сотрудников Банка, связанных с деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, с настоящей Политикой.

10.2. Первичное ознакомление с требованиями настоящей Политики осуществляется в день приема сотрудника на работу в ДОО, ДОО-ОУЦБ.

10.3. Первичное ознакомление осуществляется путем рассылки материалов (презентаций) в задаче «Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» проекта INVEST системы JIRA, либо предоставлением сведений о местах размещения указанных материалов в свободном доступе (на сетевом диске В:/ в папке ДОО/Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг).

Факт ознакомления подтверждается ответным сообщением в задаче «Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» проекта INVEST системы JIRA.

10.4. Сотрудники ДОО, ДОО-ОУЦБ ежегодно проходят целевой (плановый) инструктаж по соблюдению требований законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, направленных на предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов при осуществлении Банком деятельности профессионально участника рынка ценных бумаг, а также в случае изменения законодательства РФ, настоящей Политики.

10.5. Целевой (плановый) инструктаж осуществляется путем рассылки новой редакции настоящей Политики, материалов (презентаций) в задаче «Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» проекта INVEST / системы JIRA, либо предоставлением сведений о местах размещения указанных материалов в свободном доступе (на сетевом диске В:/ в папке ДОО/Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг). Факт ознакомления подтверждается ответным сообщением в задаче «Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» проекта INVEST системы JIRA.

11. Процедуры внутреннего контроля конфликта интересов

11.1. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений, должностных лиц, задействованных в исполнении оформлении и учете операций клиентов в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий / бездействий сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов.

11.2. Контролер Банка на постоянной основе проводит мероприятия по осуществлению контроля за соответствием деятельности Банка по выявлению конфликтов интересов и (при

необходимости) управлению конфликтом интересов требованиям Закона № 39-ФЗ, Указания № 5899-У, настоящей Политики.

11.3. Соблюдение сотрудниками Банка требований настоящей Политики осуществляется Контролером при проведении выборочных проверок. За неисполнение и ненадлежащее исполнение требований настоящей Политики работники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с нормами трудового законодательства РФ.

Список ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц

№ п / п	Ответственные лица						Контролирующее лицо					Подконтрольные лица							
	Юридические лица		Физические лица		Перечень функций, влияющих на конфликт интересов	Дата внесения в список	Основание внесения в список	Юридическое лицо		Физические лица		Дата внесения в список	Основание внесения в список	Описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим лицом	Полное наименование	ОГРН	Дата внесения в список	Основание внесения в список	Описание взаимосвязи между Банком и Подконтрольным лицом
Полное наименование	ОГРН	ФИО	СНИЛС	Полное наименование				ОГРН	ФИО	СНИЛС									

Контролер
 профессионального участника рынка ценных бумаг _____ / _____ /

Журнал учета выявленных конфликтов интересов

№ п/ п	Дата возни кнове ния конфл икта интер есов	Дата выявле ния конфли кта интерес ов	Дата исклю чения конфл икта интер есов	Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов	Информация об участниках конфликта интересов				Информация о принятии Банком решения о нецелесообразн ости предотвращения реализации конфликта интересов (дата и номер решения Президента- Председателя Правления) с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента	Информация о принятых Банком мерах по предотвращени ю реализации конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер, если такие меры предпринимали сь	Дата направле ния Банком Клиенту информа ции о конфликт е интересо в, относяще йся к нему	Информа ция о реализац ии конфликт а интересо в, включаю щая описание совершен ие либо несоверш ение Банком и (или) иными участник ами конфликт а интересо в юридичес ких и (или) фактичес ких действий , в результате которых клиенту были причинен ы убытки, и дату
					Юридическое лицо		Физическое лицо					
					Полное наименова ние	ОГРН	ФИО	СНИ ЛС				

												реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов)

Контролер
 Профессионального участника рынка ценных бумаг _____/_____/



(полное наименование/ФИО клиента)

(почтовый адрес клиента)

Уведомление

об информировании Клиента о конфликте интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества Клиента

В связи с тем, что меры, принятые ПАО БАНК «СИАБ» для предотвращения реализации конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, Банк настоящим уведомляет Клиента:

(ФИО или наименование Клиента)

об общем характере и/или источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества клиента.

Сведения об общем характере и/или источниках конфликта интересов _____

Информация о конфликте интересов, в части, относящейся к (ФИО или наименование Клиента), _____
который не был исключен _____

Президент-Председатель Правления _____/_____

Подготовил
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг _____/_____

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Уведомление получено

(ФИО клиента) / _____
(подпись клиента)

Дата и время получения: « ____ » _____ 20__ г, _____ час _____ мин.



Сообщение

о наличии интереса, отличного от интереса клиента,
у ответственного лица и (или) контролирующего лица и(или)
подконтрольного лица

№	Наименование сведений	Содержание сведений
1	Сведения о наличии интереса, отличного от интереса клиента, у ответственного лица, и/или контролирующего лица и/или подконтрольного лица при совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банком интересы Клиента:	
2	Описание потенциально возможного или наступившего конфликта интересов:	
Обстоятельства возникновения конфликта интересов		
3	Дата возникновения конфликта интересов (если применимо):	
4	Дата выявления конфликта интересов:	
5	Сведения об ответственном лице и/или контролирующем лице и/или подконтрольном лице (ФИО/полное фирменное наименование; СНИЛС / ОГРН) (при наличии):	
6	Сведения о клиенте (ФИО/полное наименование, дата и номер Договора, заключенного с Банком) при условии, что конфликт интересов возник при совершении либо несовершении Банком юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы клиента:	
7	Обоснование возможности отказа от предотвращения возникновения	

	конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы клиента	
8	Информация о принятых или планируемых мерах по предотвращению возникновения конфликта интересов (если принимаются указанные меры):	
9	Дата и обстоятельство прекращения конфликта интересов (в случае, если он прекращен):	
10	Меры, принятые для устранения последствий возникновения конфликта интересов:	
11	Информация о предложении нецелесообразности предотвращения выявленного конфликта интересов	
12	Иные сведения:	

Контролер профессионального участника
рынка ценных бумаг _____ / _____ /

Дата: «___» _____ 20__ г.

«Согласовано»
Директор Департамента операций с облигациями _____ / _____ /

Дата: «___» _____ 20__ г.

Решение Президента-Председателя Правления

- принять (дополнительные) меры для предотвращения выявленного конфликта интересов;
 о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов

Президент-Председатель Правления _____ / _____ /

Дата: «___» _____ 20__ г.



« _____ »
(резолюция)
Президент-Председатель Правления
_____/_____/_____
(подпись)

(дата)

**Отчет об управлении конфликтом интересов
за _____ год**

« ____ » _____ .20__

1. Количество выявленных конфликтов интересов ____ шт.
(указать обстоятельства возникновения выявленных конфликтов интересов, не предусмотренные в перечне обстоятельств, в которых могут возникнуть конфликты интересов Банка):

2. Количество конфликтов интересов, которые были исключены: ____ шт.

3. Количество конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение риска причинения убытков клиенту Банка: ____ шт.

4. Нарушения, выявленные в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Закона № 39-ФЗ, Указания № 5899-У, «Политики управления конфликтов интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»:

5. 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 конфликтов интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»:

Контролер профессионального участника
рынка ценных бумаг _____/_____/_____