

"Утверждаю"

Председатель Правления


Симонова Л.Н.

«29» июня 2023 года



**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
НАПРАВЛЕННЫХ НА ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ,
УПРАВЛЕНИЕ ИМ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.**

г. Ростов-на-Дону

2023 г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Банк – публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест".

Органы управления – Совет директоров Банка, Правление Банка, единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Сотрудники Банка – физические лица, осуществляющие свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком, при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Ответственные лица - органы управления Банка, его сотрудники, юридические и физические лица, действующие за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

Ответственный работник - работник (должностное лицо) или структурное подразделение профессионального участника, ответственное за учет информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах, обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов.

Контролер – работник Банка, на которого возложены обязанности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО КБ "Центр-инвест".

Конфликт интересов - возникновение (возможность возникновения) у Клиента убытков, связанных с наличием у Банка, органов управления Банка, его Сотрудников, лиц, действующих за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, отдельных его Клиентов (противоречие между интересами нескольких Клиентов Банка), Ответственных лиц, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его Клиента.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящий Перечень мер, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг / Перечень мер), является внутренним документом и подлежит обязательному выполнению всеми Сотрудниками Банка.

2.2. Перечень мер разработан в соответствии с требованиями:

- Положения 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";
- Стандартами «Предотвращение конфликта интересов», утвержденными саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг - СРО «НАУФОР».

2.3. Целью настоящего Перечня мер является выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У "Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации".

2.4. Перечень мер является самостоятельным документом, входящим в общую структуру внутренних документов Банка, раскрывающих процедуры предотвращения и урегулирования конфликтов интересов и связанных с ними рисков Банка и распространяется на следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерскую деятельность;
- дилерскую деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
- депозитарную деятельность.

2.5. Ответственность за соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, возникающего при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг структурными подразделениями Банка, несут руководители соответствующих структурных подразделений, Ответственный работник и Контролер.

2.6. Не реже одного раза в год осуществляется оценка настоящего Перечня мер на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, в случае выявления несоответствий указанным требованиям, осуществляется пересмотр Перечня путем внесения в него изменений и дополнений.

При внесении изменений в Федеральные законы РФ и нормативные акты Банка России, нормы настоящего Перечня мер до момента внесения в них изменений действуют в части, не противоречащей изменениям.

Перечень мер, а также изменения и дополнения к нему рассматриваются и утверждаются Председателем Правления Банка.

Вступление в действие данного перечня отменяет «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» от 04.06.2020 года.

3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

3.1. Банк обеспечивает своевременное выявление конфликта интересов на самых ранних стадиях его развития и проводит мероприятия, направленные на своевременное выявление обстоятельств, способных породить конфликт интересов в будущем.

3.2. Банк строит свои отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования Клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

3.3. Сотрудники Банка должны всегда действовать с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам Банка. Банк не должен использовать некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также отказывать Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

3.4. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение заявок Клиентов в порядке очередности их поступления.

3.5. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк обязан уведомить Клиента о потенциальном конфликте интересов и запросить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

3.6. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, последний, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, об ином порядке урегулирования ситуации, обязан исполнять все поступившие заявки в порядке их поступления (в хронологическом порядке). Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.

3.7. Ответственные лица обязаны незамедлительно уведомить Руководителя своего структурного подразделения, письменно или путем направления формы самоидентификации (Приложение №1) во внутрикорпоративной системе о компании(ях), в которой(ых) Ответственные лица или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность и/или операции с ценными бумагами которые осуществляет Банк.

Руководители структурных подразделений обязаны довести полученные сведения до Ответственного работника в следующие сроки:

- не позднее одного рабочего дня после предоставления Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий или
- не позднее одного рабочего дня после дня, когда вышеуказанные Руководители структурных подразделений или уполномоченные ими работники соответствующих структурных подразделений узнали об изменении информации об Ответственном лице Общества.

3.8. Сотрудники Банка, Ответственные лица обязаны своевременно доводить до сведения руководителя своего подразделения письменно или путем направления им сообщения во внутрикорпоративной системе информации о любом конфликте интересов, возникающем в процессе исполнения Сотрудником Банка, Ответственным лицом своих должностных обязанностей. Руководители структурных подразделений обязаны довести полученные сведения до Контролера в соответствии с п.5.4. Перечня мер.

3.9. При получении сообщений, указанных в пунктах 3.7. и 3.8. Перечня мер, Руководитель структурного подразделения Банка обязан перераспределить обязанности между сотрудниками своего подразделения таким образом, чтобы исключить конфликт интересов Банка и Ответственных лиц.

В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения Руководитель структурного подразделения действует в соответствии с требованиями действующего Положения о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в КБ «Центр-инвест».

3.10. Ответственный работник, на которого распорядительным актом возложены обязанности по ведению электронного учета информации об Ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах, фиксирует полученную от Руководителей структурных подразделений информацию, и осуществляет ее обработку 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 (по форме Приложения №2). Хранение информации об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице осуществляется на протяжении срока, в течение которого лицо являлось Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.

3.11. Ответственный работник, на которого распорядительным актом возложены обязанности по обработке и хранению информации о выявленных конфликтах интересов, фиксирует полученную от Контролера информацию, обрабатывает информацию 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 (по форме Приложения №4). Хранение отчета об управлении конфликтом интересов осуществляется не менее пяти лет со дня его составления.

4. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ИЛИ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

4.1. В целях предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов Клиента и Банка последний разрабатывает и утверждает следующие документы:

4.1.1. внутренние документы, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Сотрудников в части проведения, оформления и учета операций Клиента, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;

4.1.2. внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке;

4.1.3. внутренние документы, регламентирующие процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения;

4.1.4. внутренние документы, определяющие порядок исполнения поручений Клиентов на лучших условиях.

4.2. Содержание документов, указанных в пункте 4.1., должно быть доведено до сведения Сотрудников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

Банк обязан организовывать проведение проверок соблюдения Сотрудниками положений указанных документов не реже 1 раза в квартал.

4.3. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений, и отдельных Сотрудников Банка, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий Сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов. Банк организывает систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций.

4.4. Мероприятиями, направленными на предотвращение возникновения или реализации конфликта интересов:

4.4.1. Обеспечение организационной и (или) функциональной независимости Сотрудников Банка (Ответственных лиц) в случае, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов. Сотрудники Банка (Ответственные лица) обязаны использовать свои должностные полномочия исключительно в интересах Клиента. Банк обеспечивает независимость Ответственных лиц, предоставляя необходимые технические ресурсы и помещения, функциональную независимость без угрозы возникновения конфликта интересов.

4.4.2. Банк ограничивает обмен информацией и контроль за обменом информации между сотрудниками Банка (Ответственными лицами) и иными лицами, направленный на предотвращение возникновения или реализации конфликта интересов в случае, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации конфликта интересов.

4.4.3. Банк обеспечивает отсутствие в системах вознаграждения условий, приводящих к возникновению или реализации конфликта интересов.

4.4.4. Банк контролирует совершение либо несовершение юридических и (или) фактических действий Сотрудниками Банка (Ответственными лицами), если их интерес при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса Клиента.

5. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ.

5.1. Банк осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающим снижение рисков причинения убытков Клиенту в следующих случаях:

5.1.1. Председатель Правления Банка или его заместитель принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Банк, и (или) Ответственные лица, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

5.1.2. договор *об оказании услуг*, заключенный Банком с Клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит информацию о конфликте интересов.

5.2. В случаях, указанных в п.5.1. Председатель Правления или его заместитель принимает меры, направленные на снижение рисков причинения убытков Клиенту. Перечень мер определяется в индивидуальном порядке при принятии решения, указанного в п.5.1.1, а также при принятии решения о включении в договор *об оказании услуг* права, указанного в п.5.1.2.

5.3. Принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов оформляется распорядительным актом Председателя Правления или его заместителя с обоснованием соответствия принятого решения интересам Клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий.

5.4. Сотрудники Банка обязаны принимать все возможные меры по недопущению конфликта интересов, в том числе потенциального, и **Уведомить о выявлении (потенциального) конфликта интересов** (Приложение № 3) Руководителя своего подразделения в случае идентификации ситуации, которая может привести к возникновению конфликта интересов или выявления конфликта интересов в процессе исполнения Сотрудником Банка своих должностных обязанностей, а Руководитель структурного подразделения довести до сведения Контролера Банка эту информацию в следующие сроки:

- не позднее одного рабочего дня после идентификации ситуации, которая может привести к возникновению конфликта интересов в процессе исполнения Сотрудником Банка своих должностных обязанностей, выявления конфликта интересов или
- не позднее одного рабочего дня после дня, когда вышеуказанные Руководители структурных подразделений или уполномоченные ими узнали о ситуации, которая может привести к

возникновению конфликта интересов в процессе исполнения Сотрудником Банка своих должностных обязанностей, выявления конфликта интересов.

5.5. Перечень обстоятельств, в которых, по мнению Банка, **могут возникать конфликты интересов**:

5.5.1. Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов **при осуществлении брокерской деятельности**:

- Банк является собственником и эмитентом финансовых инструментов с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- совершение сделок за счет Клиента, когда стороной таких сделок является Банк, контролирующее и (или) подконтрольное лицо, Ответственное лицо, предмет сделок размещение (возможность размещения) денежных средств, ценных бумаг, иного имущества на брокерских счетах;
- совершение за счет Клиента сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с частотой, превышающей частоту, соответственно необходимой для исполнения Банком поручения Клиента на наиболее выгодных для Клиента условиях согласно его указаниям.
- Ответственные лица и/или члены их семей имеют значительный финансовый интерес в компаниях, которые являются эмитентами финансовых инструментов, с которыми совершаются сделки в интересах Клиента.

5.5.2. Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов **при осуществлении дилерской деятельности**:

- совершение сделок купли-продажи по поручению Клиента и собственных сделок при совмещении деятельности брокера и дилера;
- Ответственные лица и/или члены их семей имеют значительный финансовый интерес в компаниях, которые являются эмитентами финансовых инструментов, с которыми совершаются сделки в интересах Банка.

5.5.3. Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов **при осуществлении деятельность по доверительному управлению ценными бумагами**:

- совершение за счет Клиента сделок с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк;
- совершение за счет Клиента сделок с ценными бумагами с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Банком обязанностей, установленных договором доверительного управления ценными бумагами, заключенными с указанным Клиентом.
- Ответственные лица и/или члены их семей имеют значительный финансовый интерес в компаниях, которые являются эмитентами финансовых инструментов, с которыми совершаются сделки в интересах Клиента.

5.5.4. Условия, при которых возможно возникновение конфликта интересов **при осуществлении депозитарной деятельности**:

- совершение депозитарных операций с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк;
- совершение депозитарных операций по счетам депо, принадлежащим контролирующему или подконтрольному лицу, Ответственному лицу.
- Ответственные лица и/или члены их семей имеют значительный финансовый интерес в компаниях, которые являются эмитентами финансовых инструментов, с которыми совершаются депозитарные операции.

5.6. Банк при осуществлении брокерской деятельности **не должен осуществлять** следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

5.6.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой после получения поручения Клиента на совершение сделки с указанной ценной бумагой и до исполнения поручения Клиента а в случае, если совершение за свой счет Банком 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 указанном поручении, не наступили;

- Банк принял все меры, указанные в п.4.4.

5.6.2. Совершать за счет Клиента сделки с ценными бумагами с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Банком поручения Клиента на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с его указаниями.

5.7. Банк при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами **не должен осуществлять** следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

5.7.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой на основании информации о принятии Банком решения о совершении сделки с указанной ценной бумагой за счет Клиента до совершения сделки с указанной ценной бумагой за счет Клиента, за исключением случаев, когда управляющий принял следующие меры:

- обеспечил организационную и функциональную независимость Сотрудников (Ответственных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами за счет Клиента, и Сотрудников (Ответственных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами за счет Клиента, от Сотрудников (Ответственных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами за счет Банка, а также от Сотрудников (Ответственных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами за счет Банка;
- исключил возможность получения Сотрудниками (Ответственными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами за счет Банка, а также Сотрудниками (Ответственными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами за счет Банка, информации о принятии Банком решения о совершении сделки с указанными ценными бумагами за счет Клиента;
- обеспечил соблюдение Сотрудниками (Ответственными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами за счет Клиента, и Сотрудниками (Ответственными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами за счет Клиента Банка, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами на основании информации о принятии Банком решения о совершении сделки с указанными ценными бумагами за счет Клиента до совершения сделки с указанными ценными бумагами за счет Клиента.

5.7.2. Совершать за счет Клиента сделки с ценными бумагами на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Банка.

5.7.3. Совершать за счет Клиента сделки с ценными бумагами с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Банком обязанностей, установленных договором доверительного управления ценными бумагами, заключенным с указанным Клиентом.

5.8. Контролер фиксирует полученную от Руководителей структурных подразделений информацию о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня его выявления. Обновляет информацию о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер узнал об изменении информации о конфликте интересов, после чего передает Ответственному работнику для обработки информации в соответствии с п.3.11. Перечня.

5.9. Отчет об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год (по форме Приложения №5) предоставляется на рассмотрение Председателю Правления Банка ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным в письменном виде в одном экземпляре.

Хранение отчета об управлении конфликтом интересов осуществляется, в соответствии с Положением о порядке формирования документов в Архив и определения срока их хранения (не менее пяти лет со дня его составления).

6. ДОГОВОР С КЛИЕНТОМ, НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЙ

6.1. При заключении договора с Клиентом Банк:

6.1.1. точно и полно формулирует обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком операций на фондовом рынке;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

6.1.2. четко регламентирует процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора.

6.1.3. полно и определенно устанавливает случаи ответственности каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора, а также порядок и условия выплат сумм, причитающихся любой из сторон в виде различных штрафных санкций.

6.2. В случае предоставления Клиенту услуг, связанных с ценными бумагами, в которых Банк имеет или может иметь прямую заинтересованность (наличие у него пакета указанных ценных бумаг, выполнение по ним функций маркет-мейкера, андеррайтера и т.п.), он обязан включить соответствующий пункт в договор или иным образом письменно уведомить Клиента о наличии подобной заинтересованности до совершения соответствующих операций.

6.3. В случае направления уведомления Клиенту о потенциальном конфликте интересов Банк совершает операции с указанными ценными бумагами после получения согласия Клиента на совершение таких операций. В случае включения уведомления о потенциальном конфликте интересов в состав договора с Клиентом, Клиент считается надлежащим образом уведомленным о таком конфликте интересов, а разрешение Клиента на совершение соответствующих операций надлежащим образом полученным Банком, при подписании Клиентом договора.

6.4. Банк обязан разработать четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, установить возможность использования различных средств связи, а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной уведомлений.

6.5. Банк обязан путем применения технических средств и организационных мер обеспечить такой режим конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в порядке, предусмотренном договором, или иным образом ставшей известной Банку и/или Сотрудникам Банка, при котором любая вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Сотрудника), и без согласования с Клиентом не может быть передана вовне для использования в интересах Банка или третьих лиц.

6.6. Банк предоставляет Клиенту информацию о каждом выявленном конфликте интересов, возникшем по оказании услуг (в части, относящейся к указанному клиенту).

6.7. Способ представления информации о конфликте интересов определяется по соглашению с клиентом. В целях исключения возможности нарушения прав (законных интересов) Клиента такой способ должен обеспечивать подтверждение получения клиентом указанной информации.

7. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Очередность исполнения заявок разных Клиентов Банка определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.

7.2. Банк должен обеспечить исполнение поручений Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и обеспечивать своим Клиентам наилучшие условия исполнения их поручений.

7.3. Сотрудники, непосредственно осуществляющие торговые операции для Клиентов, обязаны:

- быть объективными в принятии любых решений по инвестициям в ценные бумаги и другие фондовые инструменты, а также быть готовыми объяснить рациональность принятия любого решения Клиенту или его поверенному;
- обеспечить приоритет исполнения заказов Клиента перед сделками Банка;
- принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Клиента.

7.4. Банк не должен использовать в любых совершаемых от его имени и в его интересах сделках ценные бумаги, купленные за счет и по поручению Клиента и хранящиеся на счетах Банка, в качестве своих собственных активов, не вправе отвечать этими ценными бумагами по своим обязательствам, а также совершать операции по счету депо / денежному счету Клиента, не имея на то соответствующего Клиентского поручения или пункта договора, предоставляющего Банку право на такого рода действия.

7.5. Банк не должен сознательно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента Банк должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента.

7.6. При включении ценных бумаг, эмитентом которых является Банк, в состав активов, находящихся в доверительном управлении Банка, Банк принимает следующие меры по управлению данным конфликтом интересов:

7.6.1. уведомляет Клиента о данном конфликте интересов и получает разрешение Клиента на совершение таких операций в соответствии с пунктом 6.3. Перечня мер;

7.6.2. совершает сделки с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк, в интересах Клиента преимущественно на организованных торгах в режимах торгов предназначенных для:

- публичного размещения ценных бумаг,
- исполнения эмитентом обязательств по досрочному погашению ценных бумаг, выкупа ценных бумаг по требованию владельцев или по соглашению с владельцами;
- для заключения сделок на основании заявок, адресованных всем участникам торгов при том, что информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

7.6.3. при совершении сделки с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк, в интересах Клиента на внебиржевом рынке или в режимах торгов, отличных от указанных в пункте 7.6.2. Перечня мер, включает сделки по ценам, находящимся в пределах рыночных цен, сложившихся на организованных торгах, в указанных режимах торгов, в течение торгового дня, когда была заключена соответствующая сделка Банком;

7.6.4. в случаях выявления признаков ухудшения финансового состояния Банка незамедлительно принимает меры по минимизации убытков Клиента путем реализации ценных бумаг, эмитентом которых является Банк.

7.7. Сотрудники Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций Клиента и располагающие в силу этого служебной информацией, не имеют права передавать кому-либо эту информацию или использовать ее для заключения сделок с третьими лицами.

7.8. Сотрудникам Банка, располагающим информацией о содержании заявок Клиента, запрещается проводить аналогичные торговые операции за собственный счет с опережением выполнения заявок Клиента (кроме случаев, когда данная операция не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения Клиента на наилучших условиях). Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.

8. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

8.1. Банк должен предоставлять своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности определяется договором между Банком и Клиентом, но не может быть менее установленного законодательством.

8.2. В случае обнаружения ошибки в информации, получаемой из торговой, расчетной или депозитарной систем, Банк должен сделать соответствующий запрос (подписанный уполномоченным лицом) в соответствующие вышеуказанные организации с сообщением о данной ошибке.

8.3. До получения письменного разъяснения этих организаций Сотруднику Банка категорически запрещается вносить изменения в получаемую информацию, какими бы мотивами он ни руководствовался. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании письменного подтверждения указанных организаций.

8.4. В случае возникновения конфликта интересов Клиенту предоставляется информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе (в том числе в случае, если предоставление информации на бумажном носителе предусмотрено в требовании Клиента или в договоре, заключенном Банком с Клиентом) без взимания платы.

8.5. Предоставление Клиенту информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением персональных данных предоставляется в следующие сроки:

- одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предусмотренным абзацем вторым пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
- не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления клиентом профессионального участника требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Банком с клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора.

ФОРМА САМОИДЕНТИФИКАЦИИ
Сотрудника (Ответственного лица) в целях выявления конфликта интересов

Дата:	
Занимаемая должность:	
Ф.И.О. Работника:	
<p>Ведет ли Работник Общества, члены его семьи, иные лица, с которыми связана личная заинтересованность Работника, а также юридические лица (фирмы), с которыми Работник взаимосвязан, собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да</p> <p>В случае положительного ответа выбрать нужный вариант и указать: <i>(1) Работник ведет собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i></p> <hr/> <p><i>(2) {Ф.И.О. свойственника Работника, степень родства или описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i></p> <hr/> <p><i>(3) {Полное наименование свойственника Работника, ОГРН, ИНН, описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i></p> <hr/>
<p>Осуществляет ли Работник Общества собственные сделки с ценными бумагами и финансовыми инструментами через других профессиональных участников?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да</p> <p>В случае положительного ответа указать: <i>Наименование иного профессионального участника, вид профессиональных услуг, которые оказывает Работнику иной профессиональный участник</i></p> <hr/>
<p>(подпись лица, направляющего форму самоидентификации)</p>	<p align="center">_____</p> <p align="center">(расшифровка подписи)</p>

**Журнал учета информации об Ответственных лицах,
а также о контролирующих и подконтрольных лицах**

Юридические лица / Ответственные лица	
Наименование	
Основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации	
Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента	
Дата и номер документа, на основании которого Ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий	
Дата фиксации / Дата обновления	
Физические лица / Ответственные лица	
Фамилия, Имя, Отчество (последнее - при наличии)	
Страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии)	
Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента	
Дата и номер документа, на основании которого Ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий	
Дата фиксации / Дата обновления	
Юридические лица / Подконтрольные лица	
Наименование	
Основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации	
Описание взаимосвязи между Банком и контролирующим или подконтрольным лицом	
Дата фиксации / Дата обновления	
Физические лица / Подконтрольные лица	
Фамилия, Имя, Отчество (последнее - при наличии)	
Страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии)	
Описание взаимосвязи между Банком и контролирующим или подконтрольным лицом	
Дата фиксации / Дата обновления	

_____ (отметка получателя об ознакомлении)	от _____
Дата _____	_____ (Ф.И.О. (при наличии), должность)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о выявлении (потенциального) конфликта интересов
(оставить нужное)

Сообщаю о выявлении при исполнении мной Должностных обязанностей (потенциального) конфликта интересов.

Описание конфликта интересов: _____

Лицо – носитель конфликта интересов: _____

Должностные обязанности, с которыми связан конфликт интересов: _____

Принятые носителем конфликта интересов меры по предотвращению возникновения конфликта интересов: _____

(указывается в случае, если заявителю известно о реализованных носителем конфликта интересов мерах)

Информация об ущербе, нанесенном пострадавшему лицу при реализации конфликта интересов:

(указывается в случае реализации конфликта интересов)

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

Иное:

«__» _____ 20 г. _____

Журнал учета информации конфликте интересов

Дата возникновения	
Общем характер и (или) источники конфликта интересов	
Дата выявления	
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:	
Наименование / Фамилия, Имя, Отчество (последнее - при наличии)	
Основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации / Страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии)	
Информация о принятии профессиональным участником решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов	
Лицо, которым принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов	
Дата принятия решения	
Описание причин принятия решения	
Обоснование соответствия принятого решения интересам Клиента	
Альтернативные варианты совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий (в случае если Банком было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов)	
Информация о Банком мерах по предотвращению реализации конфликта интересов	
Описание мер по предотвращению реализации конфликта интересов (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	
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	
Дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов)	
Дату исключения конфликта интересов (в случае, если конфликт интересов был исключен)	

**Отчет о принятии мер по выявлению конфликта интересов,
мер по предотвращению возникновения и реализации
конфликта интересов, а также по управлению им
за 202_ г.**

1. Информация о выявленных конфликтах интересов, которые не предусмотрены в Перечне (при наличии)

Количество выявленных конфликтов интересов:

Описание конфликта интересов:

Обстоятельства возникновения указанного конфликта интересов:

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

Иная информация (отражается по усмотрению контролёра):

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

Количество исключенных конфликтов интересов:

Учетный номер конфликта интересов:

Описание конфликта интересов (если не определяется по учетному номеру конфликта интересов):

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

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

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

Учетный номер конфликта интересов:

Принятые меры по управлению конфликта интересов, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка:

Иная информация (отражается по усмотрению контролёра):

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

Количество выявленных нарушений:

Дата выявления нарушения:

Описание нарушения:

Меры, принятые Контролером в отношении нарушения:

Иное (информация отражается по усмотрению контролёра):

5. Предложения, направленные контролёром

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

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

Предложение по повышению эффективности управления КИ (при наличии):

Предложения по пересмотру Перечня мер (при наличии):

Подпись составителя документа: _____ /Ф.И.О./

Дата составления документа: «__» _____ 202_ г.

Отметки об ознакомлении с документом:

Председатель Правления _____ /Ф.И.О./

Начальник Комалаенс- службы _____ /Ф.И.О./