



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

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
ПАО БАНК "СИАБ»

от 03.06.2016

Протокол № 22/2016

Вступает в силу 19.06.2016

**Перечень мер,
направленных на предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности на
рынке ценных бумаг**

**Санкт-Петербург
2016 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела	Наименование раздела	Стр.
1	Общие положения	3
2	Общие правила и принципы профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	4
3	Виды конфликтов интересов	5
4	Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов	6
5	Договорные отношения, обмен информации	7
6	Проведение операций	9
7	Отчетность банка	10
8	Выявление конфликта интересов	10
9	Урегулирование конфликта интересов	11
10	Контроль и ответственность	12

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень является внутренним нормативным документом ПАО БАНК «СИАБ» (далее – Банк), устанавливающим перечень мер, направленных на предотвращение потенциальных, выявления и урегулирования существующих конфликтов интересов, возникающих у Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг в процессе осуществления брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценных бумаг.

Настоящий Перечень вступает в действие по истечении 15 дней после дня его утверждения и является обязательным для исполнения всеми сотрудниками, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Со дня начала действия настоящего Перечня утрачивает действие «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника», утвержденный 15.10.2015.

При изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее – законодательство РФ) настоящий Перечень подлежит актуализации, а до момента внесения в него изменений применяется в части, не противоречащей законодательству РФ. При изменении Организационной структуры Банка настоящий Перечень не требует внесения изменений, за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений, обозначенных в настоящем Перечне.

Изменения в настоящий Перечень вносятся по инициативе Инвестиционного Департамента, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.2. Настоящий Перечень разработан в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности, применены:

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

Постановление ФКЦБ РФ № 44 от 05.11.1998 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

Положение Банка России № 481-П от 27.07.2015 «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»;

Положение Банка России N 482-П от 03.08.2015 "Положение 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".

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

«Уставом Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»;

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

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

«Порядком предотвращения конфликта интересов»;

«Перечнем мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг»;

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

«Порядком доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации»;

«Перечнем и порядком идентификации сотрудников Банка, имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете профессионального участника рынка ценных бумаг, и порядок их доступа»;

«Перечнем мер по предотвращению, выявлению и пресечению манипулирования рынком».

1.4. Используемые термины и определения:

Инсайдерская информация — точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров и которая относится к информации, включенной и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в статье 3 Федерального закона № 224-ФЗ.

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

Контролер - контроль профессионального участника рынка ценных бумаг Банка.

Конфликт интересов - в рамках настоящего документа - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком, и клиента, либо между интересами нескольких клиентов, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его работников причиняются убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Служебная информация - документированная информация Банка, которая при передаче третьим лицам предполагает ограниченное распространение в силу закона, заключенного договора или иных ограничений.

1.5. Подразделения и сотрудники Банка, ответственные в рамках настоящего Перечня:

Инвестиционный департамент (ИД) - структурное подразделение Банка, в том числе сотрудники ИД, ответственные за совершения операций на рынке ценных бумаг, в частности заключения договоров с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке собственных интересах Банка, по поручению клиентов к и в рамках договоров доверительного управления.

2. Общие правила и принципы профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

2.1. Банк строит отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, законности, профессионализма, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

Банк строит свои отношения с работниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

Банк несет ответственность за действия работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

2.3. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, учредительными документами и иными внутренними нормативными документами Банка, а также правилами организаторов биржевой торговли.

2.4. Банк в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб клиентам.

2.5. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, для уменьшения его негативных последствий, являются:

- приоритет интересов клиента перед собственными интересами Банка; исполнение поручений клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации, не допуская установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;
- при принятии конкретного инвестиционного решения при осуществлении доверительного управления недопущение конкуренции инвестиционных портфелей клиентов;
- обеспечение отдельного функционирования работников/подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого Клиента и Банка.

2.6. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

2.7. В случае если меры, принятые Банком по предотвращению последствий конфликта интересов при осуществлении доверительного управления не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Банк уведомляет его об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок с имуществом клиента.

2.8. Поручения клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других клиентов и исполняются в первую очередь. 2.9 Банк осуществляет сделки купли-продажи между клиентами, заключаемые от имени последних, с равной заботливостью в отношении каждого из клиентов.

2.10. Работники, располагающие служебной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между Работниками и Банком, между клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством РФ.

2.11. Банк обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг клиента.

2.12. В случае несанкционированного раскрытия служебной информации Банк проводит служебное расследование.

3. Виды конфликта интересов

3.1. При осуществлении деятельности Банка на рынке ценных бумаг наиболее вероятны следующие виды конфликтов интересов:

- продажа клиенту финансовых инструментов по завышенной цене или финансовых инструментов без учета инвестиционных целей клиента, из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- продажа финансовых инструментов Клиента по заниженной цене или финансовых инструментов, без учета инвестиционных целей клиента, в собственный портфель Банка, его работниками другим аффилированным и заинтересованным лицам;
- инвестирование средств клиента в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных лиц;
- совершение иных сделок с финансовыми инструментами клиента по ценам не соответствующим существующему уровню цен или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных лиц;
- совершение излишних или невыгодных клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;
- использование сделок Клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента и/или манипулирования рынком за счет использования ресурсов клиента;
- умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование инсайдерской информации, полученной от клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его Работников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб клиенту.
- установление приоритета интересов Банка, одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

4. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов

4.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Банк:

4.1.1. Во внутренних документах четко указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и отдельных работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций, закрепляет в трудовых договорах и/или должностных инструкциях работников, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, ответственность за разглашение служебной информации и ее несанкционированное предоставление, в т.ч. и иным сотрудникам Банка. Содержание внутренних документов доводится до сведения работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

4.1.2. Руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработанными в соответствии с законодательством РФ внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций, порядок обмена служебной информацией.

4.1.3. Осуществляет обслуживание клиентов в соответствии с документами, указанными в п. 4.1.2, регламентирующими процедуру принятия поручений клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

4.1.4. Ограничивает доступ посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечиваемое следующими мероприятиями:

- размещением помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая работников других подразделений Банка;

- оборудованием помещений Банка охранной сигнализацией;
- проведением переговоров с клиентами Банка в специально оборудованном помещении;

- обеспечением контроля за входом в помещения Банка работниками Информационно-Аналитического департамента.

4.1.5. Разграничивает права доступа при вводе и обработке данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий работников подразделений Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:

- доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка в рамках выполнения профессиональных обязанностей;

- доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест;

- доступ к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям (наличие индивидуальных паролей, разграничением доступа на уровне локальной сети);

- защита рабочих мест работников Банка и мест хранения документации от беспрепятственного доступа и наблюдения, обеспечиваемая размещением рабочих мест работников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов и хранением документов в запираемых шкафах или сейфах (своевременным уничтожением документов, не подлежащих хранению) - обособленным хранением сданных в архив документов по каждому виду профессиональной деятельности Банка.

4.1.6. Разграничивает осуществление профессиональной деятельности в собственных интересах и в интересах клиента.

4.1.7. Обеспечивает наличие в каждом подразделении Банка, осуществляющем профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, разделения обязанностей исполнения операций от функций контроля и выдачи разрешения на проведение операций.

4.1.8. Соблюдает установленные им внутренними документами меры, направленные на предотвращение неправомерного использования Служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4.2. Банк обеспечивает наличие мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

4.3. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента, а также имеющих доступ к Служебной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий Работников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

5. Договорные отношения, обмен информацией

5.1. При заключении договора с клиентом и/или контрагентом Банк обязуется:

5.1.1. Максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком сделок и операций на рынке ценных бумаг при исполнении обязательств по договору с клиентом;

- порядком оказания Банком услуг клиенту;

- условиями сделки;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банку.

5.1.2. Четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, которые могут возникнуть в процессе исполнения договора.

5.1.3. Полно и определенно установить 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 штрафных санкций.

5.2. Банк разрабатывает четкий порядок обмена информацией с клиентом, контрагентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь электронная почта), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

5.3. Банк обеспечивает режим инсайдерской информации, поступившей от клиента, контрагента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило, либо поступившее в распоряжение конкретного Работника, и не может быть использована в интересах самого Банка или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности:

- технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах работников);
- организационных мер, в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого работника к информации различных уровней.

Служебная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Банком, и/или внутренними документами с Банком, и/или законодательством РФ.

5.4. Банк не осуществляет информационное давление на рынок, в том числе в виде явной и скрытой рекламы, – не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить клиента и/или контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

5.5. Банк соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных:

5.5.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

5.5.2. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, в обязательном порядке согласовываться с Контролером и лицом, ответственным за контроль по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и не содержать недостоверных сведений.

5.5.3. Банк при осуществлении операций/сделок на рынке ценных бумаг по поручению клиентов информирует клиентов о рисках, связанных с такими операциями и сделками, а также о праве клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством РФ о защите прав инвесторов. Банк информирует клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

5.5.4. Банк раскрывает клиенту всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в его интересах.

5.5.5. Банк по требованию клиента обеспечивает раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

5.5.6. Работникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям/ сделкам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, внутренних документов Банка.

6. Проведение операций

6.1. Очередность исполнения поручений разных клиентов Банка определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.

6.2. При осуществлении брокерской деятельности, Банк действует исключительно в интересах клиентов, и обеспечивает наилучшие условия исполнения поручений клиентов в соответствии с условиями поручений.

6.3. Банк совершает сделки по поручениям клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка.

6.4. Работники, уполномоченные на совершение сделок, обязаны:

- предоставлять исчерпывающую и достоверную информацию клиентам по вопросам, касающимся операций/сделок на рынке ценных бумаг, основываясь на официальных источниках, без искажения информации, в т.ч. не делая собственных выводов и не давая рекомендаций;
- при исполнении поручений Клиента, руководствоваться исключительно интересами клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству РФ;
- при заключении собственных сделок Банка – принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Банка.

6.5. Банк не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги клиентов, хранящиеся на счетах депо Банка – доверительного управляющего и/или на счетах депо, в отношении которых он является оператором или попечителем.

Банк не отвечает ценными бумагами клиента по своим обязательствам.

6.6. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством РФ и/или договором с клиентом.

6.7. При наличии очевидной ошибки клиента (в том числе ошибки в поручении) Банк не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

6.8. 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.

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

6.10. Собственные и клиентские сделки в Банке заключают разные каботники на обособленных рабочих местах.

6.11. При осуществлении доверительного управления:

6.11.1. Банк стремится заключить сделку на наиболее выгодных для каждого клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль, инвестиционную стратегию и конкретные условия рынка, не допуская конкуренции инвестиционных портфелей разных клиентов и не допуская преимущества одного клиента перед другим, в т.ч. в зависимости от объема средств инвестирования, условий выплаты вознаграждения Банку и других дискриминационных факторов;

6.11.2. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов, денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки;

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

6.11.4. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного клиента (за исключением случаев, когда имущество, переданное в доверительное управление, находится в общей собственности). При этом допускается заключение такого договора на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах и за счет нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров.

6.12. Банк не допускает приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов.

7. Отчетность Банка

7.1. Банк предоставляет клиентам отчетность по каждому осуществляемому виду профессиональной деятельности, по каждому договору, заключенному с Клиентом, отдельно. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется договором между Банком и клиентом с учетом требований законодательства РФ.

7.2. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торговли, другого профессионального участника, эмитента, Банк уточняет полученную информацию.

7.3. До получения разъяснений от упомянутых организаций работникам Банка категорически запрещается вносить изменения в полученную информацию. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании скорректированной информации, полученной от указанных организаций.

8. Выявление конфликта интересов

8.1. Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов работники должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием.

8.2. Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции работника, рассматриваются на уровне уполномоченных подразделений Банка, в функции которых входит документирование конфликтов интересов, выработка рекомендаций по предотвращению конфликтов интересов и контроль реализации принятых к исполнению рекомендаций в соответствии с «Порядком предотвращения конфликта интересов».

8.3. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками соответствующих подразделений. В случае если работнику стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно довести ее до сведения вышестоящего должностного лица и Контролера.

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

8.5. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Контролером, Службой внутреннего аудита, Руководителем службы внутреннего контроля, Ревизионной комиссией Банка, внешним аудитором, представителями надзорных органов такая информация доводится до сведения Президента-Председателя Правления.

9. Урегулирование конфликта интересов

9.1. Органы управления Банка и работники используют все доступные и в соответствии с действующим законодательством РФ способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка и клиентов.

9.2. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

9.3. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов Работником и/или его непосредственным руководителем на уровне структурного подразделения и/или Контролером (с учетом мер, предпринимаемых уполномоченными подразделениями) Контролер должен представить для принятия решения Президенту-Председателю Правления информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его устранения.

9.4. В случае получения входящей корреспонденции, содержащей свидетельства конфликта интересов, Президент-Председатель Правления или заместитель Президента-Председателя Правления, курирующий направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация, назначает лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

9.5. Лицо (группа лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование Конфликта интересов, во взаимодействии с сотрудником Юридического департамента Банка и Контролером подготавливает предложения по его урегулированию.

9.6. В случае необходимости, меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются органами управления Банка.

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.

9.8. Совет директоров Банка может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей Банка, членов Совета директоров и представителей акционеров.

9.9. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд по местонахождению Банка.

9.10. Сведения о принятых в целях урегулирования Конфликта интересов мерах доводятся Банком до всех участников конфликта.

10. Контроль и ответственность

10.1. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения уполномоченных работников Банка и подлежат обязательному исполнению.

10.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на Контролера и Руководителей подразделений Банка.