****

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением Совета директоров**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**(Протокол №43 от 01.11.2022)**

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ВЫЯВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**

**Москва 2022**

Содержание

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование раздела | Стр. |
| 1 | Общие положения | 3 |
| 2 | Основные понятия | 3 |
| 3 | Общие принципы и правила | 4 |
| 4 | Возникновение конфликта интересов | 6 |
| 5 | Служебная этика | 8 |
| 6 | Общие требования к работникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов | 8 |
| 7 | Обеспечение защиты интересов Клиентов | 9 |
| 8 | Общие меры по предотвращению конфликта интересов | 9 |
| 9 | Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности | 11 |
| 10 | Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов при предоставлении Клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг | 14 |
| 11 | Предотвращение последствий конфликта интересов | 15 |
| 12 | Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его Клиентов | 16 |
| 13 | Защита инсайдерской информации от несанкционированного использования и распространения | 16 |
| 14 | Контроль и ответственность за исполнением требований настоящего перечня | 16 |
| 15 | Заключительные положения | 16 |

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов, выявление и контроль конфликта интересов,а также предотвращение его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Перечень) разработан в соответствии Положением 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», Положением 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», Указанием Банка России от 02.11.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам», иными законодательными актами Российской Федерации, Указанием Банка России от 23.08.2021 № 5899-У « Об обязательных для профессионального участника рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управления им и предотвращение его реализации», нормативными актами Банка России, стандартами и рекомендациями СРО НАУФОР, внутренними документами Банка.

1.2. Настоящий Перечень закрепляет принципы профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, принципы работы с Клиентами, а также механизмы реализации указанных принципов в целях снижения риска возникновения и урегулирования конфликта интересов, описывает действия Банка по выявлению и контролю конфликта интересов, меры по исключению возникновения конфликта интересов и предотвращению его последствий.

1.3. Настоящий перечень является неотъемлемой частью комплекта документов, регламентирующих действующие в Банке подходы, порядок и процедуры выявления, управления и предотвращения реализации конфликта интересов, организации и осуществления внутреннего контроля как Банка в целом, так и в части деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.4. Настоящий Перечень распространяется на следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Брокерскую деятельность;

- Дилерскую деятельность;

- Деятельность по управлению ценными бумагами;

- Депозитарную деятельность;

- Деятельность по инвестиционному консультированию.

**2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ**

2.1. Для целей настоящего Перечня используются следующие понятия и определения:

**Банк** – КБ «Гарант-Инвест» (АО), осуществляющий профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

**Руководитель Банка** – Председатель Правления Банка или лицо, его замещающее;

**Работники** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; **Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка. Перечень лиц, признаваемых аффилированными лицами Банка, определяется в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»;

**Заинтересованное лицо** – работник Банка, если он или (и) его родственники:

– являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;

– выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

– владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьего лица;

– занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

**Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров);

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

**Контролер** **профессионального участника рынка ценных бумаг** (далее – Контролер) – работник Банка, соответствующий установленным законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России квалификационным требованиям, функцией которого является осуществление контроля за профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг;

**Конфликт интересов** при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников и Клиента/его Клиентов, в результате которого действия/бездействие Банка и/или его работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента. Конфликт интересов при проведении Банком сделок на рынке ценных бумаг может возникнуть между Банком, его работниками, Клиентами и третьими лицами;

**Манипулирование рынком –** умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких действий;

**Финансовый инструмент** – ценная бумага или производный финансовый инструмент;

**Конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании, и обладатель информации принимает меры по охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

2.2. Применяемые в Перечне понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательных актах Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

**3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ПРАВИЛА**

3.1. Банк строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, законности, профессионализма, независимости, приоритета интересов Клиентов, информационной открытости (полного информирования Клиента о правилах работы на рынке ценных бумаг и обычаях делового оборота, сложившихся на данном рынке, об операциях, проводимых с финансовыми инструментами и денежными средствами Клиента, о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг).

3.2. В целях реализации принципа добросовестности Банк осуществляет свою профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите и обеспечению сохранности средств и имущества Клиентов. В этих целях Банк принимает следующие меры:

– оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке, а также не допускает предвзятости, наносящей ущерб его Клиентам или другим участникам рынка ценных бумаг;

– обеспечивает надежную защиту средств своих Клиентов путем разделения активов Клиентов и своих собственных активов, идентификации активов, а также иными способами;

– проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров с Клиентами;

– неукоснительно осуществляет меры во избежание конфликта интересов;

– принимает все возможные разумные и законные меры с целью получения от Клиентов сведений для определения инвестиционного профиля Клиентов.

3.3. Банк не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами и ущемлять интересы Клиентов.

3.4. Для реализации принципа законности Банк при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг неукоснительно соблюдает требования федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов СРО НАУФОР, а также способствует всеми возможными, разумными и законными действиями соблюдению своими Клиентами федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил и стандартов СРО НАУФОР.

3.5. Банк обеспечивает систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

3.6. Для обеспечения принципа приоритета интересов Клиентов Банк принимает следующие меры:

– Банк избегает любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие информации Клиентам;

– Банк не допускает недобросовестного соблюдения и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов Клиентов;

– Банк не допускает дискредитации Клиентов по какому-либо признаку.

3.7. В целях реализации принципа профессионализма Банк обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе.

3.8. Банк обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих работников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.9. В целях реализации принципа независимости Банк не допускает предвзятости, давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб Клиентам или третьим лицам.

3.10. Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Банк осуществляет раскрытие информации, в том числе Клиентам, в случаях, объеме и порядке, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и условиями договоров с Клиентами.

3.11. Банк предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения Клиента информацией, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля.

3.12. Банк предоставляет Клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед этим Клиентом.

3.13. Банк строго соблюдает договорные обязательства, требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в отношении конфиденциальности информации, ставшей ему известной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.14. Банк всегда действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам, не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не отказывает Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

3.15. 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;

– исполнение заявок Клиентов в порядке очередности их поступления;

– обеспечение раздельного функционирования подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

– обособленный учет активов каждого Клиента во внутреннем учете Банка;

– обеспечение раздельного учета активов Клиентов и собственных активов Банка.

3.16. 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 считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях.

3.17. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов, Банк, 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. Поручения Клиентов в любом случае имеют приоритет перед планируемыми собственными сделками Банка.

3.18. Работники в случае назначения на свои должности до возникновения обстоятельств, свидетельствующих о наличии конфликта интересов или предварительно уведомившие работодателя о возможном конфликте интересов, могут быть освобождены от участия в рассмотрении вопросов и принятии решений, в которых может быть реализован конфликт интересов, если:

– они или члены их семьи (супруг, супруга, дети), близкие родственники (родители, братья, сестры) в течение последнего года состояли в отношениях: трудовых (на основании договоров) или гражданско-правовых (договоры на выполнение работ, оказание услуг); получали денежную оплату, вознаграждения, призы или иную оплату, подарки, скидки, безвозмездные услуги и (или) иную выгоду от предполагаемых или действительных Клиентов Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг;

– они или члены их семьи (супруг, супруга, дети), близкие родственники (родители, братья, сестры) владеют долями в капитале, паями, акциями, облигациями и иными ценными бумагами, эмитентами которых являются юридические лица, являющиеся Клиентами Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг;

– они или члены их семьи (супруг, супруга, дети), близкие родственники (родители, братья, сестры) имеют обязательства имущественного характера в отношении предполагаемых или действительных Клиентов Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.19. Работники Банка не имеют права использовать прямо или косвенно информацию о Клиенте (Клиентах) для извлечения личной выгоды либо действуя в интересах третьих лиц в том случае, если таковая информация не является общедоступной.

**4. ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

4.1. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг конфликт интересов может возникнуть в следующих случаях:

• 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 работникам и другим аффилированным и заинтересованным лицам;

• инвестиции 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, выплачиваемых 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;

• стимулирование (поощрение) Банком своих работников в зависимости от количества привлеченных Клиентов, их торговой активности, величины инвестированных ими средств в ущерб интересам Клиентов;

• 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;

• предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если Банк владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;

• Банк является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, составленной Банком;

• предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов Банка;

• предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии Банка;

• заключение Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

• заключение Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Банку и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;

• предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Банк или аффилированное с ним лицо;

• предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка.

4.2. Приведенный список случаев возникновения конфликта интересов не является закрытым и при необходимости подлежит уточнению.

**5. СЛУЖЕБНАЯ ЭТИКА**

**5.1. Требования к работникам Банка**

Банк принимает на должности штатных руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемым законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

Если работники Банка перестают по каким-либо причинам соответствовать установленным квалификационным требованиям, Банк принимает предусмотренные законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка меры для устранения указанного несоответствия.

**5.2. Служебная этика работников Банка**

Банк требует от своих работников:

– ответственного и внимательного отношения к своим Клиентам;

– добросовестного выполнения должностных обязанностей;

– осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;

– соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Банка;

– соблюдения мер по предотвращению несанкционированного доступа к конфиденциальной и служебной информации или распространения ее среди других работников, не допущенных в установленном порядке к такой информации, а также среди третьих лиц;

– недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиентов;

– незамедлительного уведомления Контролера о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов.

При переходе работника Банка на работу к другому участнику финансового рынка, он

обязан воздерживаться от негативных высказываний в отношении своих руководителей и коллег по предыдущему месту работы.

**6. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ БАНКА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

6.1. Работники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

• ставить интересы Клиентов и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;

• незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводить до сведения Контролера информацию о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения;

• незамедлительно (не позднее одного рабочего дня) сообщать Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

• исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, нормативных актов Банка России, стандартов СРО НАУФОР, а также внутренних документов Банка;

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

• обеспечивать защиту интересов Клиентов от убытков и других негативных последствий, связанных с реализацией конфликта интересов.

**7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

7.1. Для реализации требования обеспечения защиты интересов Клиентов работники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

• устанавливать отсутствие/наличие конфликта интересов;

• уведомлять Клиента о возможном конфликте интересов в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) Клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, установленных в договоре с Клиентом;

• уведомлять о наличии поручения с конфликтом интересов непосредственного руководителя и Контролера Банка. Если поручение было принято при наличии конфликта интересов, осуществлять контроль за соблюдением интересов Клиента. В случае если права Клиента были нарушены, незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и Контролера Банка о выявленном нарушении;

• считать интересы Клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента конфликта интересов между Банком и его Клиентом по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в договоре с Клиентом, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);

• избегать заключения сделок на рынке ценных бумаг, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов;

• выполнять операции (сделки) для своих Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений Клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

• доводить до сведения Клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и договором с Клиентом;

• совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре с Клиентом;

• взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

• совершать сделки по ценам открытого рынка (при условии существования таких цен), выполняя поручение Клиента о продаже или покупке и действуя в качестве покупателя или продавца за свой собственный счет;

• не допускать операций (сделок) на рынке ценных бумаг, не приносящих выгоды Клиентам Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

**8. ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

8.1. В целях предотвращения конфликта интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников Банка на рынке ценных бумаг соблюдаются следующие меры:

• Банк устанавливает ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и её передачи между подразделениями Банка;

• сделки (операции) с финансовыми инструментами Клиентов Банка и его работников осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

• работникам Банка, располагающим инсайдерской информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с опережением выполнения поручений Клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Банком поручения Клиента;

• работники Банка обязаны незамедлительно уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное согласие Клиента, непосредственного руководителя и Контролера (и/или регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством) на совершение сделок при возникновении конфликта интересов;

• работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке жесткие ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и внутренние правила по ограничению передачи инсайдерской информации между подразделениями Банка;

• не допускается предоставление одному и тому же подразделению или работнику Банка права совершать операции на рынке ценных бумаг и осуществлять их оформление и учет;

• Банк и его работники не имеют права осуществлять сделки за свой счет, в которых используется инсайдерская информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

• работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на финансовых рынках, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

• работники Банка обязаны соблюдать запреты и ограничения на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работников, если такие запреты и ограничения для них установлены Банком с связи с характером их деятельности.

8.2.  В целях предотвращения конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

– положения о структурных подразделениях;

– должностные инструкции работников;

– внутренние документы Банка, регламентирующие порядок оказания услуг, проведения, оформления и учета операций на рынке ценных бумаг, а также иные процедуры, связанные с осуществлением Банком и его Клиентами деятельности на рынке ценных бумаг.

8.3. Банк обеспечивает организационное и физическое обособление структурных подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

8.4. Банк обеспечивает реализацию принципа «информационных барьеров» путем проведения следующих мероприятий: расположение рабочих мест работников, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, способом, исключающим возможность получения конфиденциальной информации работниками, не допущенными в установленном порядке к такой информации, и третьими лицами.

8.5. Банк разграничивает права доступа работников к сетевым дискам, программному обеспечению, иным ресурсам, которые содержат конфиденциальную информацию, в целях исключения возможности ее получения другими работниками, не допущенными в установленном порядке к такой информации.

8.6. Банк обеспечивает соблюдение принципа «чистого стола».

8.7. Банк обеспечивает соблюдение работниками запретов и ограничений на совмещение работниками должностей в Банке и в других организациях, и на совмещение иных деловых интересов вне Банка с работой в Банке, если такие запреты и ограничения для них установлены Банком в связи с должностными обязанностями его работников.

8.8. Банком Приказом Руководителя Банка утверждается список работников, функции которых связаны с возможностью выявления конфликта интересов по форме Приложения № 1 к настоящему Перечню. Банк при приеме (переводе) на работу работника, в деятельности которого может присутствовать риск возникновения конфликта интересов, знакомит его с обязанностями, выполнение которых направлено на предотвращение риска возникновения конфликта интересов или его выявление и предотвращение, что устанавливается в должностных инструкциях. Должностные инструкции содержат также ограничения на проведение сделок/ операций, запрет на распространение конфиденциальной информации о Клиенте, его активах и сделках.

8.9. Работники при приеме на работу также заполняют сведения в Анкете, используемой для выявления заинтересованных лиц, способных повлиять на возможность возникновения конфликта интересов (Приложение № 2 к настоящему Перечню).

8.10. Банк в обязательном порядке предоставляет работникам возможность ознакомиться с настоящим Перечнем. Документом, подтверждающим факт ознакомления с Перечнем, является лист ознакомления с отметками в виде подписей работников и с указанием даты ознакомления.

**9. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**9.1.** **Брокерская и дилерская деятельность**

9.1.1. В целях соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязуется совершать сделки купли - продажи финансовых инструментов по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам, к дилерским операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

9.1.2. В целях выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязуется обеспечить:

• выполнение поручений Клиентов добросовестно и в порядке их поступления;

• взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);

• исполнение сделок, по которым не оплачивается комиссия, и поручений Клиентов за счет Банка на условиях не хуже, чем среднерыночные;

• раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целей, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;

• передоверие исполнения поручения Клиента только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с Клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

9.1.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обязуется обеспечить:

• отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

• обособленный учет хранящихся у Банка - брокера денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты или полученных в результате продажи финансовых инструментов Клиента.

9.1.4. Брокерское обслуживание Клиентов осуществляется Банком в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО НАУФОР, внутренних документов Банка.

**9.2.** **Деятельность по управлению ценными бумагами**

9.2.1. В целях обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента (учредителя управления) Банк (доверительный управляющий) обязуется:

• обособить ценные бумаги и денежные средства учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества доверительного управляющего и имущества учредителя управления, переданного доверительному управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

• использовать для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами, отдельный банковский счет;

• открыть для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг отдельный лицевой счет (счета) доверительного управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии - отдельный счет (счета) депо доверительного управляющего.

9.2.2. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе:

• приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;

• отчуждать принадлежащие учредителю управления объекты доверительного управления в состав имущества Банка за исключением получения вознаграждения и возмещения расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами;

• использовать имущество учредителя управления для исполнения собственных обязательств Банка;

• безвозмездно отчуждать имущество Клиента, за исключением получения вознаграждения и возмещения расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами;

• принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, эмиссионные ценные бумаги, выпущенные им, аффилированных с ним лицом, за исключением эмиссионных ценных бумаг, включенных в котировальные списки организатора торговли;

• передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банком соответствующего договора доверительного управления);

• устанавливать приоритет интересов одного учредителя управления (выгодоприобретателя) перед интересами другого учредителя управления (выгодоприобретателя).

9.2.3. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Банк руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и условиями договоров доверительного управления, заключенных с Клиентами.

9.2.4. При заключении договора с Клиентом Банк обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля Клиента, порядком заключения Банком сделок и операций на рынке ценных бумаг, условиями сделок, предоставлением информации сторонами, в том числе конфиденциальной информации, размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

9.2.5. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент.

9.2.6. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством Российской Федерации и/или договором с Клиентом:

– управление имуществом Клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционным профилем и заключенными договорами, в том числе с инвестиционной декларацией;

– Банк принимает разумные меры для оценки Клиентом всех рисков инвестирования;

– Банк доводит до сведения Клиента определенный для него или выбранной им стандартной стратегией инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;

– Банк предпринимает все разумные меры для предоставления Клиентам полной и объективной информации, касающейся управления по договору.

9.2.7. Банк осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО НАУФОР, внутренних документов Банка.

**9.3. Депозитарная деятельность**

9.3.1. Управление депозитарных операций (далее – Депозитарий) обязано уведомить своих Клиентов о совмещении Банком депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

9.3.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

9.3.3. Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

– приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента, которые находятся на хранении, и/или права, на которые учитываются в депозитарии, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;

– определять и контролировать направления использования ценных бумаг Клиентов, устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

– отвечать ценными бумагами Клиента по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других Клиентов и иных третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;

– обусловливать заключение депозитарного договора с Клиентом отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

– распоряжаться ценными бумагами Клиента без его поручения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

9.3.4. Запрещается использование информации о Клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка, работниками Депозитария и третьими лицами в ущерб интересам Клиентов. С этой целью Банком утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

9.3.5. Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами СРО НАУФОР, внутренними документами Банка.

**9.4. Деятельность по инвестиционному консультированию**

9.4.1. В целях исключения конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, Банком помимо общих мер, указанных в разделе 8 настоящего Перечня, применяются следующие меры:

• Банк обеспечивает соблюдение работниками, осуществляющими деятельность по инвестиционному консультированию, запрета на осуществление следующих действий:

– совершение сделок с ценными бумагами и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от имени и за счёт Банка;

– участие в разработке собственных инвестиционных стратегий Банка;

– участие в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

– участие в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Банку и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;

– участие в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Банк или аффилированные с ним лица;

– участие в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка;

– использование информации о составе и структуре инвестиционного портфеля Клиента, сформированного Банком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, для целей, отличных от цели составления индивидуальной инвестиционной рекомендации;

– осуществление иных обязанностей, прямо не относящихся к должностным обязанностям работника, осуществляющего деятельность по инвестиционному консультированию.

• Банк обеспечивает соответствие индивидуальной инвестиционной рекомендации профилю Клиента и инвестиционным задачам, сформулированным Клиентом, с этой целью осуществляется фиксация содержания всех предоставляемых индивидуальных инвестиционных рекомендаций с их последующим хранением в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условиями осуществления деятельности по инвестиционному консультированию.

9.4.2. Одновременно с информацией о наличии конфликта интересов Банк включает в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если такая информация не предоставлялась Банком Клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации.

9.4.3. При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в абзацах 12 - 19 пункта 4.1 настоящего Перечня, Банк исключает возможность распространения или предоставления Клиентам информации, указывающей на независимость Банка и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

**10. ТРЕБОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КЛИЕНТАМ ИНФОРМАЦИИ ИЛИ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

10.2. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

10.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться Контролером и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

10.4. Работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов обязаны до совершения операции (сделки) проинформировать Клиента об условиях намечаемой сделки (операции), об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка о защите прав и интересов инвесторов.

10.5. Банк обеспечивает раскрытие информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка о защите прав и интересов инвесторов, в том числе в отношении сделок, совершенных им в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

10.6. Рекомендации работников Банка Клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

10.7. Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с Клиентом.

10.8. Работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по предоставляемым Банком услугам, 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 Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО НАУФОР, внутренних документов Банка.

**11. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

11.1. В целях предотвращения конфликта интересов работники Банка обязаны:

– воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

– незамедлительно доводить до сведения Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

– сообщать Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

11.2. В случае возникновения конфликта интересов Банк предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для Клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Клиента.

11.3. В случае возникновения конфликта интересов Банк незамедлительно информирует об этом Клиента. Информирование Клиента о конфликте интересов осуществляется путем предоставления/направления Клиенту соответствующего уведомления/сообщения способом, предусмотренным договором с Клиентом.

11.4. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Банк принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов Клиента, затронутого конфликтом интересов, над интересами других Клиентов.

11.5. В случае если меры по исключению конфликта интересов, принятые Банком, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

11.6. В случае если конфликт интересов Банка и его Клиента, о котором Клиент не был уведомлен в порядке и случаях, описанных в настоящем Перечне, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.7. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут принести убытки как Клиентам, так и Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

**12. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ БАНКА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ**

12.1. Учет сделок и отчетность по сделкам осуществляются Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов НАУФОР, внутренних документов Банка.

12.2. Работники подразделений Банка, задействованные в оформлении и учете операций (сделок) на рынке ценных бумаг, ведут оформление и учет по каждой сделке (операции) в объеме, достаточном для подтверждения Клиенту выполнения сделки (операции) наилучшим возможным образом.

12.3. Банк в сроки, установленные договором с Клиентом, представляет Клиенту отчеты о ходе исполнения договора, информацию по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам Клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях Банка) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента.

**13.  ЗАЩИТА ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

13.1. Меры по защите инсайдерской информации Банка от ее несанкционированного использования и распространения регламентируются внутренним документом Банка, определяющим порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, который утверждается в установленном в Банке порядке.

**14.  КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПЕРЕЧНЯ**

14.1. Реализация мер по исключению конфликта интересов, направленная на выявление конфликта интересов и предотвращение его последствий, обеспечивается системой внутреннего контроля Банка. Контролер следит за исполнением работниками Банка установленных правил, процедур, регламентов, направленных на исключение конфликта интересов, а также за соблюдением мер и запретов, установленных настоящим Перечнем.

14.2. Требования Перечня подлежат обязательному исполнению всеми работниками Банка.

14.3. Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне, возлагается на Контролера и руководителей подразделений Банка.

14.4. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований Перечня возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства.

**15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

15.1. Банк раскрывает настоящий Перечень на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

15.2. Настоящий Перечень утверждается решением Совета директоров Банка и отменяет ранее действующую редакцию Перечня мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг КБ «Гарант-Инвест» (АО),утвержденную решением Совета директоров Банка (Протокол № 13 от 21.04.2020).

15.3. В настоящий Перечень могут быть внесены изменения и дополнения в установленном в Банке порядке.

15.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО НАУФОР отдельные статьи настоящего Перечня вступят в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений в настоящий Перечень применяются с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО НАУФОР.

Приложение № 1

**Список работников Банка, функции которых связаны с возможностью выявления конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №№ | Наименование должности | ФИО работника |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |
| 6. |  |  |
| 7. |  |  |
| 8. |  |  |
| … |  |  |

\*Фактически сформированный список утверждается Приказом Руководителя Банка и обновляется с учетом информации о движении кадров, а также с учетом должностных позиций, включаемых Банком в список.

Приложение № 2

##### **Анкета для выявления заинтересованных лиц**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия (если менялась фамилия, то укажите), имя, отчество |  |
| Дата рождения |  |
| Место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Должность |  |
| Постоянная регистрация (адрес, город, индекс) |  |
| Место проживания (адрес, город, индекс) |  |
| Контактные телефоны |  |
| Адрес электронной почты |  |

1. Владеете ли Вы сами или Ваши близкие родственники (супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры) в юридических лицах, самостоятельно или в группе лиц 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_нет

Если да, то указать:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество  Степень родства |  |
|  |
| Дата рождения |  |
| Информация о владении |  |

2. Занимаете ли Вы сами или Ваши близкие родственники (супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры) какие-либо должности в органах управления юридических лиц:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ да \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_нет

Если да, то указать:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество |  |
| Степень родства |  |
| Дата рождения |  |
| Место работы, должность |  |

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, обязуюсь не позднее дня, следующего за днем, кода мне стало известно об изменении, дополнении сведений, указанных в настоящей Анкете, в письменной форме уведомить об этом Банк.

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_