

**УТВЕРЖДЕНО**

**решением Совета директоров**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**(Протокол № 13 от 18.04.2023)**

**ПОЛИТИКА**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО),**

**как профессионального участника рынка ценных бумаг,**

**по выявлению, управлению и предотвращению**

**реализации конфликта интересов**

**Москва**

**2023**

**Оглавление**

1. **Общие положения …………………………………………………………………….…………. 3**
2. **Цели и задачи системы управления конфликтом интересов…………………………….... 6**
3. **Перечень обстоятельств, обуславливающих возникновение конфликта интересов, факторы, влияющие на его возникновение, случаи конфликта интересов, потенциальные риски при его возникновении………………………………………………. 6**
4. **Общие принципы системы управления конфликтом интересов…………………………...9**

**5. Участники системы управления конфликта интересов, их функции и полномочия ………………………………………………………………………………….…….....11**

1. **Этапы реализации политики по управлению конфликтом интересов…………………...13**
2. **Меры по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, меры по выявление конфликта интересов, меры по управлению конфликтом интересов …………………………………………………………………………………………..……..….. 18**
3. **Мероприятия по осуществлению контроля за соблюдением мер, принятых Банком в целях выявления конфликта интересов, управления им и предотвращения его реализации………………………………………………………………………………………. 25**
4. **Запреты в отношении отдельных действий, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов …………………………………………………………… 27**
5. **Ответственность Банка и его работников……………………………………………..……. 28**
6. **Заключительные положения ……………………………………………………………..…... 29**
7. **Приложения…………………………………………………………………………………..…. 30**

*Приложение № 1: Сообщение о наличии интереса, отличного от интереса Клиента;*

*Приложение № 2: Уведомление о прекращении конфликта интересов;*

*Приложение № 3: Перечень случаев возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.*

**1. Общие положения**

1.1. Политика КБ «Гарант-Инвест» (АО), как профессионального участника рынка ценных бумаг, по выявлению, управлению и предотвращению реализации конфликта интересов (далее – Политика) определяет процедуры и меры, принимаемые Банком в рамках процессов по выявлению конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящая Политика 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. В указанный комплект документов входят также Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в КБ «Гарант-Инвест» (АО), Порядок организации и осуществления внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг КБ «Гарант-Инвест» (АО), 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), иные внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие вопросы организации и функционирования в Банке системы внутреннего контроля, в том числе в части управления конфликтом интересов.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе на основании требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный Закон № 39-ФЗ) и Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессионального участника рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» (далее – Указание № 5899-У), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Стандартов СРО НАУФОР.

1.4. Настоящая Политика устанавливает управленческие и организационные основы выявления, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, в том числе потенциального конфликта интересов, управления им, в том числе принятия мер по минимизации и/или ликвидации его последствий.

1.5. В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

**«Законодательство Российской Федерации»** - в целях Политики – законодательство Российской Федерации, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные документы федеральных органов исполнительной власти, а также иные действующие на территории РФ нормативно-правовые акты, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также сохраняющие юридическую силу нормативные акты Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР);

**«Банк России»** - Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий свои функции в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами и нормативными актами Банка России;

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

**«Внутренние документы Банка / ВНД Банка»** – учредительные документы Банка, политики, положения, инструкции, правила, методики и иные внутренние документы Банка, устанавливающие требования к осуществлению Банком и работниками Банка профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

**«Внутренний контроль»** - контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, не утративших силу нормативно-правовых актов ФСФР, документов СРО НАУФОР, а также контроль за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

**«Документы СРО НАУФОР»** - стандарты, иные внутренние документы СРО НАУФОР;

**«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»** - любое юридическое или физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключившее с Банком договор, в том числе договор, предусматривающий оказание Банком услуг на рынке ценных бумаг;

**«Конфликт интересов»** в рамках Указания № 5899-У **–** наличие уБанка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, членов его органов управления, работников, лиц действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц интереса , отличного от интересов Клиента Банка при совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его Клиента, в результате чего могут возникнуть убытки и/или иные неблагоприятные последствия для Клиента.

В процессе осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. существует вероятность возникновения прямых и/или косвенных противоречий между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников и Клиента/его Клиентов, в результате которых 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.

Конфликт интересов возникает, в том числе в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий).

Под личной заинтересованностью работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или имущественных прав, или выгод для себя или для третьих лиц.

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

**«Контролирующее лицо» -** лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации;

**«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.

**«Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг»** (далее – Контролер) - штатный работник Банка, в компетенцию которого входит осуществление функций внутреннего контроля в отношении осуществляемой Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и являющийся частью системы органов внутреннего контроля Банка;

**«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.

**«Ответственное лицо/ответственные лица» –** члены органов управления Банка**,** работники Банка, лица, действующие от имени Банка или от своего имени, но за счет Банка, которые в силу своих должностных обязанностей или по иным основаниям, например, в силу заключенных с Банком договоров или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента.

**«Подконтрольное лицо» -** юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

**«ПУРЦБ»** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». В рамках настоящей Политики, понятие ПУРЦБ применимо к Банку;

**«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;

**«СРО НАУФОР»** - Саморегулируемая некоммерческая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»;

**«Служба внутреннего контроля»** (далее – СВК) - отдельное структурное подразделение Банка, созданное в целях осуществления внутреннего контроля в соответствии с требованиями пункта 4.1 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», учредительных и иных внутренних документов Банка и являющееся частью системы органов внутреннего контроля Банка;

**«Финансовый инструмент»** – ценная бумага или производный финансовый инструмент.

1.6. Остальные термины и определения применяются в значениях, установленных соответствующими законодательными и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

**2. Цели и задачи системы управления конфликтом интересов**

2.1. Основными целями системы управления конфликтом интересов являются определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, а также закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения работников Банка в случаях возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, в соответствии с характером и масштабом осуществляемой Банком деятельности, а также снижение риска возникновения и урегулирование конфликтов интересов на рынке ценных бумаг, исключение (снижение) риска возникновения у Клиентов Банка убытков, связанных с наличием конфликта интересов, соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка.

2.2. Основными задачами системы управления конфликтом интересов являются:

• повышение доверия к Банку со стороны Клиентов и/или контрагентов, обеспечение обслуживания Клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

• соответствие общепринятым стандартам и передовым практикам в целях повышения деловой репутации Банка;

• установление принципов раскрытия информации о потенциальном конфликте интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка в случаях возникновения конфликта интересов;

• информирование всех заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, о принимаемых Банком мерах по предотвращению, выявлению, управлению конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций.

2.3. Для достижения целей и решения задач, определенных пп.2.1, 2.2 настоящего раздела Политики, Банк осуществляет следующие процессы:

• предотвращение возникновения конфликта интересов;

• выявление конфликта интересов;

• предотвращение реализации конфликта интересов, обеспечивающее исключение конфликта интересов и связанных с ним рисков причинения убытков Клиенту Банка в случае, если возникает конфликт интересов и если Банк не осуществляет управление конфликтом интересов;

• управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка, в случаях, если Руководитель Банка принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Банк и (или) члены его органов управления и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях конфликта интересов, либо договор об оказании услуг, заключенный Банком с Клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**3. Перечень обстоятельств, обуславливающих возникновение конфликта интересов, факторы, влияющие на его возникновение, случаи конфликта интересов, потенциальные риски при его возникновении.**

3.1. Конфликт интересов может возникать как в рамках осуществления банковской деятельности кредитной организации, так и в рамках профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг. Наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Банка, если в отношении него своевременно принимаются должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению конфликтом интересов.

3.2. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Банка в глазах Клиентов, контрагентов, акционеров, работников Банка и иных лиц, а также органов, регулирующих деятельность Банка.

3.3. Возникновение конфликта интересов может быть обусловлено следующими факторами:

– несоблюдением законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, нормативных актов Банка России, учредительных и внутрибанковских документов;

– несоблюдением норм деловой и профессиональной этики;

– превышением полномочий органами управления и работниками Банка;

– несоблюдением установленных ограничений на проведение операций (сделок);

– невыполнением обязательств какой–либо стороной договоров (сделок), заключенных Банком;

– заключением сделок, подлежащих одобрению органами управления Банка, без получения такого одобрения (крупных; с аффилированными лицами Банка; с акционерами и их аффилированными лицами; с инсайдерами Банка; льготных и/или убыточных сделок; сделок с заинтересованностью; сделок, предусматривающих обмен активов Банка с оплатой векселями либо продажу одних и тех же активов с их последующей покупкой);

– принятием решений, предполагающих ухудшение качества активов Банка и/или получение убытков Банком, а также снижение эффективности управления активами и пассивами, пренебрежение очевидными рисками;

– несоблюдением приоритета выполнения поручений Клиентов;

– ненадлежащим раскрытием, непредставлением или представлением недостоверной информации, способной оказать влияние на решения, принимаемые Банком (его акционерами, органами управления, работниками) и Клиентами.

Указанный в пункте3.3 перечень факторов не является исчерпывающим. При оценке каждой конкретной ситуации во внимание могут быть приняты и иные факторы, обуславливающие возникновение конфликта интересов.

3.4. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Банка могут реализоваться следующие риски: регуляторный, репутационный, операционный (в том числе, правовой) и иные виды рисков.

3.5. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть:

• между Клиентами Банка, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из Клиентов или группы Клиентов находятся в противоречии с интересами другого Клиента или группы Клиентов;

• между Клиентом и Банком, в том числе в случаях совершения сделок с финансовыми инструментами по нерыночным ценам в нарушение инвестиционных целей или иных ущемлений интересов Клиента в пользу Банка;

• между Клиентом и работниками Банка, в том числе в случае предоставления работниками преимуществ одному Клиенту в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды;

• между Банком и его работниками, в том числе в случаях неправомерного использования работниками своего должностного положения, конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды, в том числе членами органов управления Банка, в том числе акционерами Банка, лицами, действующими за счет Банка, заинтересованными лицами, контролирующими и подконтрольными лицами, третьими лицами;

* при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

3.6. В процессе осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг конфликт интересов может возникать в результате:

3.6.1. отсутствия в Банке процедур контроля и внутренних регламентов:

– по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решений по исполнению собственных операций Банка и операций Клиента;

– соблюдению работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента перед интересами самого Банка и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника Банка или членов его семьи, ближайшими родственниками и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;

– по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами СРО НАУФОР;

3.6.2. совмещения одним и тем же работником функции:

– по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

– администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;

– по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

– по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка;

– по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие;

3.6.3. осуществления работником Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридическими лицами, с которыми работник взаимосвязан собственных сделок на рынке ценных бумаг/финансовом рынке с финансовыми инструментами.

3.7. Случаи возникновения и виды конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг определены в Перечне 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).

3.8. Конфликт интересов может возникнуть в процессе осуществления профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, включая деятельность его органов управления и работников в результате следующих обстоятельств:

• Банк (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг/финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

• осуществление Банком одновременно различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

* когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиента;
* когда интерес Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц отличается от интересов Клиента Банка при совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, что может привести к возникновению у Клиента убытков;
* когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов;
* когда Банком оказываются для одного Клиента услуги по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента – оказание брокерских услуг;

• иных обстоятельств.

3.9. Банк, с учетом вышеуказанных обстоятельств, принимает меры для предотвращения возникновения конфликта интересови реализации конфликта интересов, отраженные в Разделе 7 настоящей Политики (в том числе, но не ограничиваясь ими).

3.10. Обстоятельства возникновения, виды и случаи конфликта интересов, определенные в настоящем разделе Политики, не являются исчерпывающими. Работники Банка должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя структурного подразделения, и/или органов системы внутреннего контроля, и/или органов управления Банка.

**4. Общие принципы системы управления конфликтом интересов**

4.1. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов Банк считает одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, Клиентов, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка. Общие принципы и процедуры по выявлению областей потенциального конфликта интересов, а также условия их возникновения и порядок предотвращения установлены Перечнем 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).

4.2. Основными принципами системы управления Банка конфликтом интересов являются:

• принцип равного, справедливого и добросовестного отношения ко всем Клиентам Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг;

• принцип приоритетности интересов Клиента над интересами Банка, а интересов Банка над интересами его работников;

• принцип законности при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг (соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, правил и стандартов СРО НАУФОР, внутренних документов Банка);

• принцип заблаговременной идентификации потенциального конфликта интересов;

• принцип информационной открытости (обязательное раскрытие сведений о реальном и/или потенциальном конфликте интересов);

* принцип обеспечения раздельного функционирования подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
* принцип обеспечения обособленного учета активов каждого Клиента во внутреннем учете Банка и раздельного учета активов Клиента и собственных активов Банка;

• принцип разграничения полномочий: Банк четко разграничивает полномочия органов управления и работников Банка, иных лиц, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов в процессе управления конфликтом интересов. Такие заинтересованные лица не должны принимать решения по мерам его урегулирования;

• принцип профессионализма и корпоративной этики (обеспечение руководителями всех уровней Банка поддержания соответствующей профессиональной подготовки и культуры поведения работников Банка);

• принцип публичности и открытости (при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг и при взаимодействии с надзорными и регулирующими органами).

В целях обеспечения реализации, определенных настоящей Политикой и иными внутренними нормативными документами Банка по вопросам управления конфликтом интересов, принципов, Банк обеспечивает:

• разработку мероприятий, направленных на выявление, управление и предотвращение реализации конфликта интересов;

• осуществление оценки возможных рисков для Банка при выявлении случаев конфликта интересов;

* незамедлительное информирование о личной заинтересованности в осуществлении операции (сделки) членов органов управления и работников Банка, способной привести к возникновению конфликта интересов;
* участие всех работников Банка, независимо от занимаемой должности, в процессе выявления, управления и предотвращения реализации конфликта интересов;

• соблюдение установленных информационных барьеров и обеспечение неразглашения непубличной, конфиденциальной, инсайдерской информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов;

• обеспечение наличия необходимых внутренних нормативных документов, регулирующих процессы выявления конфликта интересов, управления им и предотвращения его реализации;

* иные необходимые и достаточные меры, соответствующие характеру и масштабу осуществляемой Банком деятельности на рынке ценных бумаг.

**5. Участники системы управления конфликта интересов, их функции и**

**полномочия**

5.1. В целях осуществления внутреннего контроля в части выявления и управления конфликтом интересов:

**Совет директоров Банка,** осуществляет следующие полномочия:

• утверждение настоящей Политики по управлению конфликтом интересов;

• обеспечение предотвращения конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров и исполнительных органов управления Банка, его работников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

* организация системы оплаты труда, препятствующей возникновению конфликта интересов;

• осуществление иных полномочий, предусмотренных Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящей Политикой.

**Руководитель Банка** выполняет следующие функции:

• обеспечение соответствия деятельности Банка настоящей Политике;

• рассмотрение годового отчета о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов;

• обеспечение построения организационной структуры Банка, нацеленной на предотвращение возникновения конфликта интересов, в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций;

• обеспечение эффективного функционирования всех механизмов, созданных в рамках настоящей Политики;

• осуществление контроля за организацией в Банке работы по выявлению и управлению конфликтом интересов;

• принятие мотивированных решений о нецелесообразности предотвращения возникновения конфликта интересов;

• утверждение годового отчета о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов;

• принятие решения о привлечении к ответственности и применяемых мерах за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящей Политикой;

• осуществление иных функций, предусмотренных Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящей Политикой.

**Руководитель СВК** выполняет следующие функции:

• выявление конфликта интересов в рамках своей компетенции и участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

• участие в экспертизе внутренних документов Банка, в том числе на стадии их разработки и согласования в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;

• поддержание единообразия подходов работников структурных подразделений Банка в области выявления и управления конфликтом интересов, а также оказание консультационной и методологической поддержки;

• выполнение иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка и настоящей Политикой.

**Контролер** выполняет следующие функции:

• осуществление контроля за соответствием деятельности Банка и Ответственных лиц по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Указания № 5899-У и настоящей Политики;

• анализ информации, полученной от работников Банка, в том числе Ответственных лиц, о наличии интересов, отличающихся от интересов Клиента Банка;

• обеспечение выявления конфликтов интересов;

• осуществление контроля за учетом информации об Ответственных лицах, Контролирующих и подконтрольных и обновлением информации о них;

• осуществление контроля за порядком и сроками раскрытия информации о возникновении конфликта интересов, информации о прекращении конфликта интересов;

• анализ переданных сведений о наличии у Ответственных лиц интереса, отличного от интереса Клиента;

• уведомление Руководителя Банка о возникшем или потенциальном конфликте интересов;

• подготовка и предоставление на рассмотрение и утверждение Отчета об управлении конфликтом интереса за отчетный календарный год;

• организация и участие в процессе пересмотра, актуализации настоящей Политики на предмет ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, правил и стандартов СРО НАУФОР, а также в связи с производственной необходимостью;

• осуществление контроля за проведением ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, работников Банка с требованиями Указания № 5899-У и настоящей Политики.

• выполнение иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка и настоящей Политикой.

**Руководитель Службы внутреннего аудита** (далее – СВА) выполняет следующие функции:

* проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, в том числе внутреннего контроля за деятельностью подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учёте сделок и операций Банка и Клиентов Банка, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий работников, которые могут принести убытки Банку и Клиенту, нанести вред деловой репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиента, либо иметь иные негативные последствия;
* выполнение иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка и настоящей Политикой.

**Руководители структурных подразделений и работники Банка**, **в том числе Ответственные лица**, обязаны:

• оказывать Руководителю СВК, Руководителю СВА и Контролёру содействие в реализации функций, установленных настоящей Политикой;

• идентифицировать ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

• незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного Руководителя, Руководителя СВК и Контролёра информацию о нарушениях или предполагаемых нарушениях требований и ограничений, установленных положениями настоящей Политики, иных внутренних документов в области управления конфликтом интересов;

• принимать все возможные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

• предоставлять своему непосредственному Руководителю, Руководителю СВК и Контролёру сведения о наличии интересов, отличающихся от интересов Клиента Банка, при совершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента;

• уведомлять своего непосредственного Руководителя, Руководителя СВК и Контролёра о возникшем или потенциальном конфликте интересов, а также об участии в операциях Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

• обращаться за разъяснениями к непосредственному Руководителю, Руководителю СВК и Контролеру при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики;

• соблюдать требования, предусмотренные настоящей Политикой;

• своевременно знакомиться и изучать информацию по вопросам управления конфликтом интересов;

• соблюдать, установленные внутренними документами Банка, правила и порядок работы с конфиденциальной, инсайдерской информацией;

• руководители обязаны определять области и бизнес-процессы с риском возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, исходя из объема полномочий и функционала структурных подразделений. Вырабатывать и принимать меры по минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

• осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка и настоящей Политикой.

5.2. Органы управления Банка и работники Банка оценивают свои действия и деятельность Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, на предмет их соответствия требованиям настоящей Политики, до совершения либо несовершения юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента.

**6. Этапы реализации политики по управлению конфликтом интересов**

6.1. В рамках осуществления Политики по управлению конфликтом интересов, в целях исключения и/или снижения риска возникновения у Клиента Банка убытков, связанных с наличием конфликта интересов, Банк, согласно требованиям Указания № 5899-У, осуществляет ряд мероприятий, которые должны соответствовать характеру и масштабу профессиональной деятельности [Банка](file:///\\Банка) на рынке ценных бумаг.

В целях повышения эффективности работы по управлению конфликтом интересов, а также четкой координации действий органов управления и работников Банка, политика по управлению конфликтом интересов включает следующие этапы:

• предотвращение возникновения конфликта интересов (принятие мер по недопущению его возникновения);

• выявление конфликта интересов (осуществление постоянного мониторинга и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к реализации конфликта интересов);

• меры по предотвращению реализации конфликта интересов (в случае возникновения конфликта интересов);

• меры по управлению конфликтом интересов (в случае принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов).

6.2. Предотвращение реализации конфликта интересов обеспечивает исключение конфликта интересов и связанных с ним рисков причинения убытков Клиенту Банка.

6.3. Управление конфликтом интересов, обеспечивает лишь снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка и осуществляющееся в следующих случаях:

• Руководитель Банка принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации возникшего конфликта интересов (нецелесообразности исключения конфликта интересов), а Банк и (или) члены органов его управления, и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют также, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

• условия договора об оказании услуг на рынке ценных бумаг, заключенного Банком с Клиентом, предусматривают право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержат информацию об общем характере и/или источниках возможного конфликта интересов.

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

6.4.1. Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов принимается и утверждается Руководителем Банка, при наличии обращения руководителей подразделений, входящих в состав Блока активных операций, а также Начальника Управления депозитарных операций, Начальника Управления сопровождения операций (Бэк-офис), согласованного с Контролером.

6.4.2. Банк принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов в отношении одного конфликта интересов или нескольких конфликтов интересов, если конфликты интересов возникают при совершении либо несовершении Банком юридических и (или) фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и/или по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении Банком сделок с одним юридическим или физическим лицом.

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

6.4.3.1. В случае если у должностного лица, работника Банка, Ответственного лица возникает подозрение, что в результате совершения либо несовершения Банком юридических и/или фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и/или по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении Банком сделок с одним юридическим или физическим лицом может возникнуть (возник) интерес, отличный от интереса Клиента, должностное лицо, работник Банка, Ответственное лицо Банка незамедлительно устно, и далее – в письменном виде по форме, предусмотренной в Приложении № 1 настоящей Политики, соблюдая конфиденциальность, сообщает об этом непосредственному руководителю.

Ответственные лица должны предлагать пути урегулирования конфликта(ов) интересов, в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции.

Руководитель структурного подразделения, которому представлена информация о выявлении, в том числе потенциального, конфликта интересов, должен принять меры по предотвращению конфликта интересов или решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов и внести соответствующую запись о принятом решении в форму, предусмотренную Приложением № 1 к настоящей Политике, с указанием даты принятия решения и его подписью.

6.4.3.2. Заполненное Сообщение о наличии интереса, отличного от интереса Клиента, предусмотренное в Приложении №1 к настоящей Политике (далее – Сообщение) передается руководителем структурного подразделения Контролеру.

Контролер самостоятельно осуществляет проверку представленной под роспись информации, а, при необходимости, запрашивает дополнительную информацию у должностных лиц, работников Банка, Ответственного лица, руководителя структурного подразделения.

По результатам проверки Контролер вносит запись о согласии с принятым руководителем структурного подразделения решением или, в случае несогласия, готовит свое мотивированное суждение (рекомендации) для Руководителя Банка и также вносит запись об этом в Сообщение.

6.4.3.3. Ознакомившись с мнением Контролера, Руководитель Банка, принимает окончательное решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

6.4.3.4. В целях подготовки и исполнения указанного решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов Контролер:

– составляет и представляет на подпись Руководителю Банка, проект решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающий информацию о каждом конфликте интересов, в отношении которого принимается решение (решение составляется в свободной форме и может содержать сведения из Приложения №1 и Приложения № 2 к настоящей Политике);

– направляет посредством электронной корпоративной почты лицу, у которого возникло подозрение, что может возникнуть (возник) один или несколько конфликтов интересов, работникам, совершающим сделки за счет и по поручению Клиента или работникам, принимающим решение о совершении сделок за счет Клиента Банка – доверительного управляющего и совершающих такие сделки, копию решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;

Лицо, указанное в третьем абзаце п.п.6.4.3.4 п 6.4 Раздела 6 настоящей Политики организует своевременное предоставление Клиенту (ам) через работников Банка, непосредственно взаимодействующих с Клиентом и/или сопровождающим Клиента:

• сообщения о конфликте интересов;

• сообщения о прекращении конфликта интересов.

6.4.3.5. В случае прекращения конфликта интересов должностное лицо, работник Банка, Ответственное лицо незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного руководителя. Руководитель структурного подразделения анализирует обстоятельства прекращения конфликта интересов, и в случае согласия с тем, что конфликт интересов может быть признан прекращенным, согласовывает свою позицию с Контролером путем передачи уведомления о прекращения конфликта интересов по форме, предусмотренной Приложением № 2 к настоящей Политике.

По представлению Контролера, с учетом его мнения, Руководитель Банка принимает решение о прекращении конфликта интересов.

**6.5. Порядок информирования Клиентов о конфликте интересов, который не был исключен, и о прекращении такого конфликта интересов**.

После принятия Руководителем Банка решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, Контролер обеспечивает подготовку и представляет на подпись Руководителю Банка (лицу, его замещающему) проект сообщения о конфликте интересов и/или о прекращении конфликта интересов для предоставления Клиенту в части, относящейся к данному Клиенту, в следующем порядке.

6.5.1. В случае принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов по Клиенту, руководитель структурного подразделения, с привлечением работников своего структурного подразделения, после получения информации от Контролера об обновлении учетных данных по конфликту интересов, обязан:

– подготовить уведомление о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением персональных данных (далее – информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту), содержащее сведения о выявленном конфликте интересов и о причинах принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;

– уведомление о прекращении конфликта интересов, включающее сведения, указывающие на прекращение конфликта интересов.

Уведомления составляются в свободной форме и могут содержать сведения из Приложений №№ 1 и 2 к настоящей Политике.

Уведомление, содержащее информацию о конфликте интересов, относящегося к Клиенту, предоставляется в следующие сроки:

– одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предусмотренным абзацем вторым пункта 5 статьи 10.1-1 Закона № 39-ФЗ;

– не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена Контролером Банка (не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер узнал об изменении информации о конфликте интересов, в том числе путем получения соответствующей информации);

– не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления Клиентом Банка 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.

6.5.2. Руководитель структурного подразделения с привлечением работников своего подразделения и в соответствии с принятым в Банке порядком взаимодействия с работниками Банка, непосредственно взаимодействующими с Клиентом и/или сопровождающими Клиента обязан предоставить Клиенту уведомление способом, позволяющем подтвердить факт получения такого уведомления Клиентом.

Уведомление может быть составлено на бумажном носителе и/или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с указанием даты и исходящего номера.

Уведомление, составленное на бумажном носителе, подписывается Руководителем Банка и заверяется печатью Банка.

Уведомление, составленное на бумажном носителе, может быть предоставлено путем вручения под подпись или посредством почтовой связи, позволяющей достоверно установить факт получения такого уведомления.

В случае информирования Клиента посредством электронной связи/электронной почты, уведомление направляется в виде электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразован документ, составленный на бумажном носителе, путем его сканирования).

Факт получения предоставляемой в виде электронного документа информации может быть подтвержден письмом Клиента, направленным в ответ на электронный адрес, с которого было отправлено уведомление и подтверждающим получение информации. Факт получения предоставляемой информации в виде документа на бумажном носителе может быть подтвержден отметкой Клиента о принятии на копии информации, предоставленной в бумажном виде.

Отправленное уведомление (его копия либо копия с отметкой Клиента) хранится в деле (досье) Клиента.

**6.6. Порядок предоставления информации о конфликте интересов, относящихся к Клиенту, по требованию Клиента.**

Руководитель структурного подразделения с привлечением работников своего структурного подразделения и в соответствии с принятым в Банке порядком взаимодействия с работниками Банка, непосредственно взаимодействующими с Клиентом и/или сопровождающими Клиента, предоставляет Клиенту по его письменному требованию информацию о возникновении конфликта интересов и информацию о прекращении конфликта интересов, ранее предоставленную Клиенту, в следующем порядке.

Получение и регистрация входящей корреспонденции в Банке осуществляется в порядке, принятом в Банке. Все поступающие в Банк письменные требования о предоставлении информации о возникновении конфликта интересов и информации о прекращении конфликта интересов должны передаваться Контролеру в день поступления указанного требования.

Контролер информирует руководителя структурного подразделения о поступившем требовании. Руководитель структурного подразделения обеспечивает подготовку и представляет на подпись Руководителю Банка проект письма, содержащего информацию о возникновении конфликта интересов и информацию о прекращении конфликта интересов, относящуюся к данному Клиенту. Указанная информация предоставляется Клиенту в сроки, указанные в подпункте 6.5.1. пункта 6.5 Раздела 6 настоящей Политики.

Банк предоставляет информацию по выбору Клиента в виде электронного документа (без взимания платы) и/или в виде документа на бумажном носителе (без взимания платы или по решению Банка за плату, не превышающую расходы на изготовление указанного документа на бумажном носителе).

**6.7. Правила пересмотра решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.**

6.7.1. Контролер самостоятельно или с привлечением руководителя структурного подразделения обеспечивает по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, пересмотр решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, в том числе в случае изменения информации о причинах отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, обоснования соответствия указанного отказа интересам Клиента, в частности с использованием обновленной информации в структурном подразделении, в зоне ответственности которых возник, в том числе потенциальный, конфликт интересов.

6.7.2. В случае наличия оснований для пересмотра решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов Контролер предоставляет Руководителю Банка:

– проект решения в новой редакции, либо

– мотивированное суждение в отношении возможности отмены решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанной отмены интересам Клиента.

В случае отсутствия оснований для внесения изменений в решение или его отмены, указанное решение остается в силе.

6.7.3. Лицом, уполномоченным принимать окончательное решение по результатам пересмотра, является Руководитель Банка.

6.7.4. Информация о результатах пересмотра решения об отказе о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов отражается в отчете Банка.

**7. Меры по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, меры по выявление конфликта интересов, меры по управлению конфликтом интересов**

7.1. Банк, при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обязан строить отношения с Клиентом на принципах законности, профессионализма, добросовестности, приоритета интересов Клиента, конфиденциальности, сохранности средств Клиента, полноты раскрытия необходимой информации, в том числе о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг.

7.2. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, в рамках процессов предотвращения возникновения, выявления, предотвращения реализации и управления конфликтом интересов принимает нижеследующие меры, которые соответствуют характеру и масштабам осуществляемой им деятельности.

Меры по предотвращению конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг детально отражены по внутреннем документе Банка, являющего 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, а именно – в Перечне 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).

**7.3. Меры по предотвращению возникновения конфликта интересов и реализации конфликта интересов.**

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Банк:

7.3.1. Обеспечивает организационную и/или функциональную независимость между Ответственными лицами в случае, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов.

Банк создает организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности:

• разграничивает полномочия органов управления и работников Банка, в том числе Ответственных лиц, по принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов;

• работники Банка обязаны использовать свои должностные полномочия исключительно в интересах Клиента;

• заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участие в его предотвращении;

• с целью обеспечения независимости Ответственных лиц Банк предоставляет необходимые технические ресурсы и отдельные помещения для исполнения ими должностных обязанностей без угрозы возникновения конфликта интересов;

• на Ответственных лиц не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов;

• осуществляется ознакомление работников Банка (при приеме на работу, переводе на другую должность), в чьей деятельности может возникнуть риск возникновения конфликта интересов, с обязанностями, в том числе, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов;

• вводится ограничение доступа работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, к конкретной информации о конфликтах интересов.

7.3.2. Ограничивает и (или) контролирует обмен информацией между Ответственными лицами и иными лицами в целях предотвращения возникновения или реализации конфликта интересов, если такой обмен приводит к возникновению или реализации конфликта интересов.

Банк требует от ответственных лиц соблюдения установленных правил и выполнение обязательств в отношении обмене информацией, в том числе:

• не разглашать информацию, которую ответственное лицо получило от Банка и его контрагентов в рамках осуществления своих обязанностей, и не использовать полученную информацию в личных целях или в интересах третьих лиц, в том числе после прекращения действия трудового договора, за исключением случаев передачи этой информации в связи с исполнением должностных обязанностей;

• хранить документы, содержащие вышеуказанную информацию в местах, доступ к которым ограничен широкому кругу лиц;

• передавать, при прекращении действия трудового договора, материальные носители информации, имеющиеся в пользовании работника Банка, содержащие вышеуказанную информацию;

• соблюдать ограничение доступа в рабочие помещения, в которых находятся конфиденциальные документы и эксплуатируются информационные системы.

7.3.3. Обеспечивает отсутствие в системе вознаграждения Ответственных лиц, членов органов управления Банка, не являющихся его работниками и лиц, действующих за счет профессионального участника, предусмотренной договорами профессионального участника с указанными лицами и (или) иными документами профессионального участника, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов.

Система вознаграждения, разработанная и действующая в Банке, обеспечивает отсутствие условий, приводящих к возникновению или реализации конфликта интересов.

7.3.4. Обеспечивает контроль за совершением либо несовершением Ответственными лицами, а также лицами, действующими за счет профессионального участника, юридических и/или фактических действий, если интерес указанных лиц, при совершении либо несовершении указанных действий, отличается от интереса Клиента Банка – профессионального участника.

Ответственное лицо, интерес которого при совершении либо несовершении указанных действий отличается от интереса Клиента, может обратится за согласованием совершения либо несовершения указанных действий к иному Ответственному лицу, интерес которого при предоставлении такого согласования не отличается от интересов Клиента. Ответственное лицо может запросить согласование у своего непосредственного руководителя.

Результат согласования или иное принятое решение предоставляются Контролеру и Руководителю СВК, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем согласования или иного решения.

7.3.5. Банк предоставляет Клиенту Банка информацию о конфликте интересов, относящуюся к Клиенту. Порядок и сроки предоставления информации отражены в пунктах 6.5 и 6.6 Раздела 6 настоящего Порядка.

7.3.6. Также в целях предотвращения возникновения конфликта интересов Банк стремится обеспечить наиболее полное, подробное и своевременное доведение до сведения Клиента и/или контрагента следующей информации:

• сведений о Банке и предоставляемых услугах;

• информации о сделках и операциях с финансовыми инструментами и порядке их осуществления;

• информации о новых продуктах и услугах Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг;

• информации о рисках, связанных с инвестированием, в объеме, необходимом для оценки уровня возможных убытков и ущерба и вероятности возникновения конфликта интересов.

**7.4. Меры по выявлению и предотвращению реализации конфликта интересов.**

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, в рамках политики по управлению конфликтом интересов также должен осуществлять мероприятия по выявлению и предотвращению реализации конфликта интересов, с целью минимизации риска возникновения убытков у Клиента Банка.

Выявление конфликта интересов и предотвращение его реализации осуществляется всеми работниками Банка в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности.

В целях выявления и предотвращения реализации конфликта интересов Банком принимаются такие основные меры, как:

7.4.1. Осуществление постоянного мониторинга и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к реализации конфликта интересов. Выявление и оценка конфликта интересов, в том числе осуществляется при проверках, проводимых Руководителями структурных подразделений Банка, а также Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Контролером.

В случае выявления работником Банка сведений о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения работник обязан немедленно уведомить своего непосредственного руководителя и/или Руководителя СВК и Контролера в установленном внутренними документами Банка порядке. В случае, если работник Банка или его руководитель сомневаются в наличии конфликта интересов они должны обратиться за помощью к Контролеру или Руководителю СВК.

Мероприятия по осуществлению контроля за соответствием деятельности Банка и Ответственных лиц требованиям Указания № 5899-У отражены в Разделе 8 настоящей Политики.

7.4.2. Учет в электронном виде информации о членах органов управления Банка, его работниках, лицах, действующих за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, а также о Контролирующих и подконтрольных лицах.

7.4.2.1. В целях учёта информации об Ответственных лицах, а также о Контролирующих и подконтрольных лиц, Банк фиксирует, не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня предоставления указанным лицам права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента, информацию о каждом таком лице.

7.4.2.2. В рамках меры, предусмотренной в подпункте7.4.2.1 пункта 7.4 Раздела 7 настоящей Политики, должна учитываться следующая основная информация:

• информация, позволяющая идентифицировать ответственное лицо, причем, в отношении юридического лица указывается наименование и регистрационный номер, а в отношении физического лица указывается фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и 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;

• информация, позволяющая идентифицировать Контролирующее или подконтрольное лицо, причем, в отношении Контролирующего или подконтрольного юридического лица указывается его наименование, регистрационный номер и описание взаимосвязи между Банком и вышеуказанными лицами, а в отношении Контролирующего физического лица указывается фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (при – наличии) и описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим лицом.

7.4.2.3. Банк обновляет информацию об Ответственных лицах, а также о Контролирующих и подконтрольных лиц, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации об указанных лицах.

7.4.2.4. В целях учёта информации о каждом Ответственном лице, а также о Контролирующем и подконтрольном лице, руководители и/или уполномоченные работники следующих структурных подразделений Банка:

• Юридическое управление;

• подразделения, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

• подразделения, осуществляющие ведение внутреннего учёта;

• иные подразделения, связанные с возможностью возникновения конфликта интересов

* доводят до сведения Контролёра и/или Руководителя СВК информацию с указанием сведений (согласно требованиям подпункта 7.4.2.4 пункта 7.4 Раздела 7 настоящей Политики), идентифицирующих Ответственное лицо, а также Контролирующее и подконтрольное лицо, или новых сведений об вышеуказанных лицах в случае их изменения (в простой письменной форме любым доступным способом, в том числе в виде электронного документа, направляемого по электронной почты), в следующие сроки:

• не позднее 1 (одного) рабочего дня после предоставления вышеуказанным лицам права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента;

или

• не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня, когда руководители структурных подразделений и/или уполномоченные ими работники соответствующих структурных подразделений узнали об изменении информации об Ответственном лице, а также Контролирующем и подконтрольном лице.

7.4.2.5. Обработка информации об Ответственном лице, а также Контролирующем и подконтрольном лице происходит способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

Информация о вышеуказанных лицах хранится в Банке не менее 5 (пяти) лет со дня, когда юридическое лицо или физическое лицо перестало являться Ответственным лицом и/или Контролирующим и подконтрольным лицом.

7.4.3. Учет в электронном виде информации о конфликтах интересов.

7.4.3.1. В целях учёта информации о каждом Конфликте интересов руководители и/или уполномоченные работники нижеуказанных структурных подразделений Банка:

• подразделения, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

• подразделения, осуществляющие ведение внутреннего учёта;

• иные подразделения, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов,

незамедлительно доводят до сведения своего непосредственного Руководителя, Контролёра и/или Руководителя СВК (в простой письменной форме любым доступным способом, в том числе в виде электронного документа, направляемого по электронной почте) информацию о конфликте интересов с указанием основных сведений о конфликте интересов.

7.4.3.2. Фиксация информации о конфликтах интересов отражается Контролером и/или Руководителем СВК не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня выявления конфликта интересов Банком и включает в себя следующие основные сведения о конфликте интересов:

• дата возникновения конфликта интересов;

• дата выявления конфликта интересов, если конфликт интересов был выявлен Банком после даты его возникновения;

• информация об общем характере и/или источниках конфликта интересов, а также описание имеющихся у Клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов;

• информация об участниках конфликта интересов (Банк, члены органов управления Банка, работники Банка, лица, действующие за его счет, Контролирующие и подконтрольные лица), причем, в отношении юридического лица указывается наименование и регистрационный номер, а в отношении физического лица указывается фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при – наличии);

• информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения с обоснованием принятия такого решения (в случае если Банком было принят такое решение);

• информация о мерах, принимаемых Банком для предотвращения реализации конфликта интересов и/или управлению им в случае, если Банком принимаются указанные меры;

• дата направления Клиенту Банка информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если такая информация была направлена Банком);

• информация о реализации конфликта интересов, в результате чего Клиенту были причинены убытки, а также дата реализации конфликта интересов (в случае если конфликт интересов реализован).

7.4.3.3. Обновление информации о конфликте интересов происходит в Банке не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня получения Контролёром и/или Руководителем СВК сведений об изменении информации о конфликте интересов.

7.4.3.4. Обработка информации о конфликтах интересов происходит способом, обеспечивающим возможность представления указанной информации в виде электронных таблиц по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

7.4.3.5. Информация о выявленном конфликте интересов хранится в Банке не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения конфликта интересов.

**7.5. Меры по управлению конфликта интересов.**

При возникновении конфликта интересов Банк должен осуществлять управление им, в том числе при принятии решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, согласно требованиям пункта 1.2 Указания № 5899-У.

7.5.1. Принятие решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов.

7.5.1.1. В случае если у работника Банка лица возникает подозрение, что в результате совершения либо несовершения юридических и/или фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов может возникнуть/возник интерес, отличный от интереса Клиента, то последний незамедлительно устно, и далее в письменном виде (подпункт 6.4.4 пункта 6.4 Раздела 6 настоящей Политики), соблюдая конфиденциальность, сообщает об этом непосредственному руководителю.

7.5.1.2. Руководитель структурного подразделения, которому предоставлена информация о выявлении, в том числе потенциального, конфликта интересов, должен внести соответствующую запись в Сообщение (Приложение № 1 к настоящей Политике), с указанием даты принятия решения и его подписью. Заполненное Сообщение передается под роспись руководителем структурного подразделения Контролёру.

7.5.1.3. После получения вышеуказанной информации Контролёр осуществляет проверку представленной под роспись информации, а при необходимости запрашивает дополнительную информацию у работников Банка. О результатах проверки Контролёр сообщает Руководителю Банка посредством направления электронной почты в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения информации, указанной в пункте 2.

7.5.1.4. Ознакомившись с информацией Контролёра, Руководитель Банка принимает окончательное решение об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов.

7.5.1.5. Решение оформляется на бумажном носителе в виде распорядительного документа.

**7.6. Порядок доступа работников (должностных лиц) Банка к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов.**

7.6.1. Учет информации о конфликтах интересов Контролер ведет в электронном виде в соответствии с подпунктом 7.4.3 пункта 7.4 настоящей Политики.

7.6.2. Доступ к информации о конфликтах интересов предоставлен Руководителю СВК и Контролеру, Руководителю СВА.

7.6.3. В случае служебной необходимости, доступ к информации о конфликтах интересов может быть предоставлен иным работникам Банка при условии письменного согласования такого доступа Руководителем СВК и Контролером.

**7.7. Порядок и сроки осуществления Банком подготовки Отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им (далее - Отчет об управлении конфликтом интересов).**

7.7.1. Лицом, ответственным за подготовку Отчета об управлении конфликтом интересов является Контролёр.

7.7.2. Лицом, ответственным за рассмотрение и утверждение Отчета об управлении конфликтом интересов, является Руководитель Банка.

7.7.3. Контролер ежегодно направляет Отчет об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год Руководителю Банка не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

7.7.4. Отчет об управлении конфликтом интересов составляется и представляется Руководителю Банка в свободной форме, на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре и/или в электронном виде и содержит следующую информацию:

• о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены Банком в разделе 3 настоящей Политики (при наличии таковых);

• о количестве выявленных конфликтов интересов, которые были исключены Банком (при наличии таковых);

• о количестве конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка (при наличии таковых);

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

• о предложениях по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложения по пересмотру настоящей Политики.

Отчет об управлении конфликтом интересов может содержать также иные данные.

7.7.5. Контролёр ответственен за хранение Отчетов об управлении конфликтом интересов, организует их учёт и хранение в течение, как минимум, 5 (пяти) лет со дня их составления.

**7.8. Порядок осуществления пересмотра настоящей Политики, порядок и периодичность ознакомления с Политикой и вносимыми в нее изменениями работников (должностных лиц) Банка.**

Пересмотр настоящей Политики осуществляется в следующем порядке.

7.8.1. Контролер самостоятельно или с привлечением Руководителя СВК, иных руководителей структурных подразделений Банка, по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год осуществляет пересмотр Политики и оценивает необходимость внесения в нее изменений, в том числе при подготовке ежегодного Отчета об управлении конфликтом интересов, и выносит вопрос о необходимости (отсутствии необходимости) внесения изменений на рассмотрение Совета Директоров Банка.

7.8.2. При отсутствии оснований для внесения изменений в Политику, указание на отсутствие необходимости актуализации документа отражается в Отчете об управлении конфликтом интересов.

7.8.3. В случае необходимости внесения изменений в Политику, Контролер формирует новую редакцию документа, направляет ее на согласование в установленном Банком порядке, представляет новую редакцию Политики на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка.

7.8.4. Пересмотр настоящей Политики осуществляется (включая, но не ограничиваясь) по следующим основаниям:

– внесение изменений в законодательство РФ, нормативные акты Банка России, стандарты СРО НАУФОР, устанавливающие требования к деятельности Банка по выявлению конфликта интересов и управлению им;

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

– изменение характера и масштабов совершаемых Банком операций;

– по результатам проведенных проверок или расследований в отношении возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, случаев наличия интересов, отличных от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента;

– предложением по пересмотру настоящей Политики в целях повышения эффективности деятельности Банка по выявлению конфликта интересов и управлению им;

* по результатам проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;

– иных случаев, связанных с выявленными конфликтами интересов.

**7.9.** **Порядок и периодичность ознакомления Банком своих работников (должностных лиц) с настоящей Политикой.**

7.9.1. Первичное ознакомление с требованиями документа работников структурных подразделений осуществляется при приеме на работу, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента приема на работу путем предоставления Политики на бумажном носителе с приложением листа ознакомления. Факт ознакомления подтверждается путем внесения новым работником Банка в лист ознакомления следующих сведений: ФИО, должность, подразделение, дата получения, дата ознакомления и подпись.

7.9.2. Ответственным за ознакомление с ВНД работников Банка является Контролер, который подготавливает методологические материалы в области конфликта интересов.

7.9.3. При внесении изменений в Политику, проведение ознакомления осуществляется путем рассылки материалов (ВНД) по корпоративной почте, либо предоставлением сведений о местах размещения указанных материалов (ВНД) в свободном доступе (на сетевом ресурсе Банка). Факт ознакомления подтверждается уведомлением о прочтении, направленном по корпоративной почте.

7.9.4. Самостоятельное ознакомление с ВНД в области конфликта интересов доступно на сетевом ресурсе Банка. Контроль за ознакомлением с ВНД в области конфликта интересов внутри подразделения возлагается на руководителя структурного подразделения.

7.9.5. Банк может проводить ознакомление работников Банка с требованиями Политики в форме обучения и/или инструктажа работников, участвующих в совершении, оформлении, учете операций с финансовыми инструментами с целью обеспечения соблюдения требований, направленных на предотвращение нарушений в области конфликта интересов при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг.

**8. Мероприятия по осуществлению контроля за соблюдением мер, принятых Банком в целях выявления конфликта интересов, управления им и предотвращения его реализации**

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

8.2. Контролер на постоянной основе проводит мероприятия по осуществлению контроля за соответствием деятельности Банка и ответственных лиц Банка по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям пункта 5 Статьи 10.1-1 Федерального Закона № 39-ФЗ, Указания № 5899-У и настоящей Политики, а также контроля за соблюдением мер, принятых Банком для предотвращения возникновения конфликта интересов. Контрольные мероприятия Контролер осуществляет в следующем порядке:

• проводит самостоятельный непрерывный текущий контроль по выявлению конфликта интересов, в том числе, нацеленный на превентивное выявление обстоятельств, способных привести к риску возникновения конфликта интересов;

• отслеживает на основании имеющейся (полученной и/или выявленной) информации сделки и иные операции, которые могут вызвать /вызывают конфликт интересов;

• проводит проверки по фактам нарушений, в том числе возможных, работниками Банка положений настоящей Политики.

Кроме того, Контролёр осуществляет проверки (служебные расследования) на основании:

- возложенных на Контролера обязанностей;

- самостоятельно выявленной информации;

- полученных сигналов о возможном возникновении конфликта интересов;

- запросов и предписаний Банка России и/или иных лиц в рамках их компетенции;

- обращений работников Банка, в том числе Ответственных лиц Банка;

• незамедлительно уведомляет Руководителя Банка о результатах расследований и проверок, а также выявленных фактах конфликта интересов;

• обеспечивает конфиденциальность информации, ставшей ему известной в ходе проведения расследований и проверок;

• выполняет иные действия, направленные на обеспечение контроля за соблюдением требований Федерального Закона № 39-ФЗ, Указания № 5899-У и положений настоящей Политики, а также осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними документами о внутреннем контроле Банка.

Руководители структурных подразделений Банка, работники которых являются Ответственными лицами, участвуют и несут ответственность за ненадлежащее осуществление контроля за соблюдением Ответственными лицами своих подразделений требований Указания № 5899-У и настоящей Политики по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, в том числе по предотвращению конфликта интересов.

8.3. В случае выявления конфликта интересов, в том числе потенциального, и/или его признаков Контролёр устанавливает порядок и сроки проведения проверки в зависимости от характера и масштаба проверяемых действий, необходимости запроса и сроков получения дополнительных документов и информации.

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

8.5. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Банк принимает законные и наиболее адекватные с учётом конкретных обстоятельств меры. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов Клиентов, затронутых конфликтом интересов, над интересами других Клиентов.

8.6. Контроль за соблюдением мер, принятых Банком для предотвращения возникновения конфликта интересов, осуществляется Банком, в том числе путем:

• ознакомления Ответственных лиц с требованиями Указания № 5899-У и настоящей Политики;

• рассмотрения результатов согласования или принятия решений по совершению либо несовершению юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его клиента;

• рассмотрения представленных Ответственными лицами сообщений обо всех ситуациях, способных оказать существенное влияние на их независимость или отразиться на исполнении ими обязательств в отношении Клиента;

• рассмотрения предоставленных Ответственными лицами сведений о наличии у них интереса, отличного от интереса Клиента, при совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента;

• анализа операций, совершенных Ответственными лицами с одинаковыми финансовыми инструментами в собственных интересах, в интересах Банка и в интересах Клиентов;

• своевременного доведения до сотрудников Банка информации о новых регуляторных требованиях, о недопустимости реализации обстоятельств возникновения конфликта интересов.

• иных действий, направленных на соблюдение мер, принятых Банком для предотвращения возникновения конфликта интересов.

8.7. Порядок реализации вышеуказанных мероприятий отражен в Разделе 5, в подпунктах 6.4.3.1 и 6.4.3.2 пункта 6.4 Раздела 6, в подпункте 7.3.4 пункта 7.3 и подпунктах 7.4.1, 7.4.2.4, 7.4.3.1 пункта 7 и в пунктах 7.5, 7.9 Раздела 7 настоящей Политики, а также в иных внутренних документах, которые регламентируют общую стратегию Банка в рамках процессов выявления, предотвращения и управления конфликтом интересов, согласно пункту 1.2 Раздела 1 настоящей Политики.

8.8. Результаты проверок и контроля за соблюдением мер, принятых Банком для предотвращения возникновения конфликта интересов, предоставляются Контролером на рассмотрение соответствующих органов управления Банка в порядке и сроки, предусмотренные для представления отчетов Контролера.

8.9. Оценку эффективности мероприятий, проводимых Контролером, в отношении осуществления контроля за соблюдением мер, принятых Банком в целях выявления конфликта интересов, управления им и предотвращения его реализации, проводит Служба внутреннего аудита в соответствии с утверждаемым ежегодно Советом директоров Планом работ (планом проверок) Службы внутреннего аудита.

**9. Запреты в отношении отдельных действий Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов**

9.1. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляя брокерскую деятельность, а также его Ответственные лица не должны осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

9.1.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и/или заключать за свой счет договор, являющийся ПФИ, после получения Поручения Клиента на совершение сделки с указанной ценной бумагой и/или на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения Поручения Клиента в случае, если совершение Банком сделки за свой счет с указанной ценной бумагой и/или заключение за свой счет указанного договора, являющегося ПФИ, приводит к исполнению Поручения Клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и/или указанный договор не был заключен, за исключением следующих случаев:

• если не наступили условия для исполнения Поручения Клиента на совершение сделки с ценной бумагой и/или на заключение договора, являющегося ПФИ (если они содержатся в указанном Поручении);

• если Банк принял все меры, предусмотренные [пунктом 10.2](#P111) настоящей Политики.

9.1.2. Совершать за счет Клиента сделки с ценными бумагами и/или заключать договоры, являющиеся ПФИ, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Поручения Клиента на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с его указаниями.

9.2. Запрет на совершение Банком и его Ответственными лицами за свой счет сделки с ценной бумагой и/или на заключение за свой счет договора, являющегося ПФИ, после получения Поручения Клиента на совершение сделки с указанной ценной бумагой и/или на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения Поручения Клиента в случае, если совершение Банком за свой счет сделки с указанной ценной бумагой и/или заключение за свой счет указанного договора, являющегося ПФИ, приводят к исполнению Поручения Клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и/или указанный договор не был заключен, не распространяется на Банк-брокер, который принял следующие меры:

• обеспечил организационную и функциональную независимость Ответственных лиц, совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Клиента, от Ответственных лиц, принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также от Ответственных лиц, совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка;

• исключил возможность получения Ответственными лицами, принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также Ответственными лицами, совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка, информации о поступивших от Клиентов Поручениях на совершение сделок с указанными ценными бумагами и/или на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ;

• обеспечил соблюдение Ответственными лицами, совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Клиента, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами и на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, после получения Поручения Клиента на совершение сделки с указанными ценными бумагами и/или на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ, и до исполнения Поручения Клиента.

**10. Ответственность Банка и его работников**

10.1. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений настоящей Политики. Контролер следит за исполнением работниками Банка установленных правил, процедур, регламентов, направленных на исключение конфликта интересов, а также за исполнением положений, предусмотренных настоящей Политикой.

10.2. Контроль за исполнением требований настоящей Политики возлагается на Контролера и руководителей соответствующих подразделений Банка.

10.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований Политики возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства и требованиями внутренних нормативных документов Банка.

**11. Заключительные положения**

11.1. Настоящая Политика утверждается решением Совета Директоров Банка и вступает в силу со дня ее утверждения, если иное не предусмотрено документом ее утверждающим. Со дня вступления новой редакции настоящей Политики отменяется действие редакции, утвержденной решением Совета директоров (Протокол № 33 от 16.08.2022).

11.2. В Политику могут вноситься изменения и/или дополнения в установленном Банком порядке.

11.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов СРО НАУФОР, а также внутренних нормативных документов Банка, отдельные статьи Политики вступят в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений в Политику применяются с учетом норм действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, стандартов НАУФОР и внутренних документов Банка.

*Приложение № 1*

*к Политике КБ «Гарант-Инвест» (АО),*

*как профессионального участника рынка ценных бумаг,*

*по выявлению, управлению и предотвращению реализации*

*конфликта интересов*

Сообщение о наличии интереса, отличного от интереса Клиента\*

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование данных | Содержание данных |
| Сведения о наличии у Ответственного лица интереса, отличного от интереса Клиента, при совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента |  |
| Описание потенциально возможного или наступившего конфликта интересов |  |
| Обстоятельства возникновения конфликта интересов | |
| Дата возникновения конфликта интересов (если применимо) |  |
| Дата выявления конфликта интересов (если применимо) |  |
| Сведения об Ответственном лице (ФИО/полное фирменное наименование; СНИЛС/ОГРН (при наличии) |  |
| Сведения о Клиенте при условии, что конфликт интересов возник при совершении либо несовершении Банком юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы Клиента |  |
| Обоснование возможности отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам Клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и/или фактических действий |  |
| Информация о принятых или планируемых мерах по предотвращению возникновения конфликта интересов (если указанные меры принимаются) |  |
| Дата и обстоятельства прекращения конфликта интересов (в случае, если он прекращен) |  |
| Меры, принятые для устранения последствий возникновения конфликта интересов |  |
| Иные сведения |  |
| Сведения о работнике, составившем сообщение |  |
| Дата и время составления сообщения |  |
| Запись о решении руководителя структурного подразделения, принятом в отношении возможности отказа о предотвращении возникновения конфликта интересов, с указанием доты принятия решения и его подпись | Решение/Дата/Подпись |
| Дата получения Контролером сообщения |  |
| Запись о согласии Контролера с принятым руководителем структурного подразделения решением или мотивированное суждение (рекомендации) |  |

Работник Банка Подпись ФИО

\*Форма является примерной и при необходимости может быть дополнена/изменена

*Приложение № 2*

*к Политике КБ «Гарант-Инвест» (АО),*

*как профессионального участника рынка ценных бумаг,*

*по выявлению, управлению и предотвращению реализации*

*конфликта интересов*

Уведомление о прекращении конфликта интересов

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание конфликта интересов |  |
| Обстоятельства возникновения конфликта интересов |  |
| Дата и обстоятельства прекращения конфликта интересов |  |
| Фамилия, имя, отчество, должность  работника, заполнившего уведомление, и его  подпись |  |
| Запись о решении руководителя структурного подразделения, принятом в отношении возможности признания конфликта интересов прекращенным, с указанием даты принятия решения и его подпись |  |
| Дата получения Контролером уведомления |  |
| Запись о согласии Контролера с принятым руководителем структурного подразделения решением или мотивированное суждение (рекомендации) |  |

Комментарий руководителя структурного подразделения к решению о возможности признания

конфликта интересов прекращенным

|  |
| --- |
| Комментарий руководителя структурного подразделения к решению о возможности признания конфликта интересов прекращенным |

|  |
| --- |
| Комментарий Контролера к решению руководителя структурного подразделения о согласии/несогласии с данным решением |

*Приложение № 3*

*к Политике КБ «Гарант-Инвест» (АО),*

*как профессионального участника рынка ценных бумаг,*

*по выявлению, управлению и предотвращению реализации*

*конфликта интересов*

**Перечень случаев реализации конфликта интересов, при котором Банк – профучастник,**

**являясь брокером, может отказаться от исполнения поручений своих Клиентов**

Банк, являясь брокером, при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в этом качестве, вправе отказаться от исполнения поручения Клиента, в случаях, если:

– исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов,

– исполнение этого поручения приведет к нарушению требований нормативных актов Банка России,

– исполнение этого поручения приведет к нарушению требований базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=BA84B177526B070F2F148F37A9FD8E84D10F1E9AEB3C2F7E1470FEECD6084C872A372935B4424D267B1C6B9AAE0DAAE1CF9A629054E5840BtBuDN) от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»,

– исполнение этого поручения приведет к реализации конфликта интересов.

Указанное право Банк, являясь брокером реализует путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого поручения способом, определенном Регламентом оказания брокерских услуг КБ «Гарант-Инвест» (АО) на рынке ценных бумаг и срочном рынке, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет.