

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ
СИТУАЦИЯМИ КОНФЛИКТА
ИНТЕРЕСОВ И
ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ
КОРРУПЦИИ

www.bluorbank.lv

СОДЕРЖАНИЕ

Термины и сокращения.....	1
1. Общие положения.....	2
2. Основные принципы устранения Ситуаций конфликта интересов.....	4
3. Порядок выявления Ситуаций конфликта интересов.....	5
4. Устранение Ситуаций конфликта интересов.....	6
5. Управление Ситуациями конфликта интересов.....	7
6. Раскрытие информации о Ситуациях конфликта интересов (<i>Disclosure</i>) при предоставлении Клиенту Инвестиционных услуг или Побочных инвестиционных услуг.....	8
7. Обязанности совета Банка, правления Банка и Должностных лиц по предотвращению Ситуаций конфликта интересов и Коррупции.....	9
8. Основные принципы политики предотвращения Коррупции.....	10
9. Обучение.....	10
10. Надзор, оценка и отчетность.....	11
11. Ответственность.....	11
12. Актуализация Политики.....	11

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – BluOr Bank AS.

Группа пруденциальной консолидации (Группа) – коммерческие общества, входящие в группу пруденциальной консолидации, которые определяются на основе критериев, установленных в Регламенте Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 575/2013 (от 26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и обществ инвестиционных брокеров, вносящем изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, законе «О кредитных учреждениях», нормативных правилах КФПК № 243 «Нормативные правила о методах консолидации».

Должностное лицо – член совета или правления Банка/Коммерческого общества Группы или лицо, выполняющее в Банке основную функцию.

Инвестиционные услуги – установленные законом «О рынке финансовых инструментов» инвестиционные услуги.

Клиент – физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц, которым Банк предоставляет Финансовые услуги.

Коммерческие общества Группы – коммерческие общества, входящие в Группу пруденциальной консолидации, за исключением Банка.

Коррупция – недобросовестные действия Работников или Должностных лиц, или злонамеренное использование доверенных полномочий или обязанностей для получения частного блага. Коррупция включает в себя взяточничество (предложение, требование или получение любых материальных благ, включая финансовых или иных преимуществ) с целью влияния на действия какого-либо лица, совершения мошеннических сделок, перенаправления средств на другие цели, использования несоответствующих форм предпринимательской практики, которые негативно влияют на репутацию Банка/Группы или отдельных Коммерческих обществ Группы и доверие общества.

КРФК – Комиссия рынка финансов и капитала, которая с 01.01.2023 интегрирована в Банк Латвии. В рамках настоящей политики данная аббревиатура используется в ссылках на нормативные акты, издателем которых является Комиссия рынка финансов и капитала, и которые в соответствии с пунктом 3 Переходных положений «Закона о Банке Латвии» действуют до дня вступления в силу соответствующих внешних нормативных актов, руководящих принципов или рекомендаций Банка Латвии.

Личная сделка – торговая сделка с финансовыми инструментами, совершенная Связанным лицом или выполненная в интересах этого лица, если действителен хотя бы один из следующих критериев:

- 1) сделка не выполняется в рамках рабочих или профессиональных обязанностей Связанного лица;
- 2) сделка выполнена за счет Связанного лица;
- 3) сделка выполнена за счет Родственника Связанного лица, который в течение как минимум одного года до сделки вел совместное хозяйство со Связанным лицом;
- 4) сделка совершена за счет другого лица, которое связано со Связанным лицом таким образом, что последнее имеет прямую или косвенную материальную заинтересованность по исходу сделки, которая не является платой или комиссионными за выполнение сделки.

Побочные инвестиционные услуги – установленные законом «О рынке финансовых инструментов» побочные инвестиционные услуги.

Политика – настоящая «Политика управления ситуациями конфликта интересов и предотвращения коррупции».

Работник – физическое лицо, которое на основании трудового договора или иной правовой сделки находится в трудовых правоотношениях с Банком и/или Коммерческим обществом Группы, за исключением Должностных лиц.

Родственник – супруг(а), мать, отец, ребенок, внук, сестра, брат, сводная сестра, сводный брат или отношения другого характера с лицами, проживающими в одном жилище и составляющими одно домохозяйство.

Связанное лицо – связанные лица идентифицируются в соответствии с «Процедурой определения лиц, связанных с Банком»:

- 1) акционеры Банка, имеющие существенное участие в Банке;
- 2) члены совета Банка;
- 3) члены правления Банка;
- 4) руководитель Внутренней ревизионной службы;
- 5) Директор по рискам;
- 6) Директор по соответствию (т.е. лицо, ответственное за контроль соответствия деятельности);
- 7) супруг(а), родители и дети лиц, упомянутых в п. 1-6 (в т.ч. акционеров – физических лиц);
- 8) коммерческие общества, в которых упомянутые в п. 1-7 лица имеют существенное участие.

Ситуация конфликта интересов – ситуация, в которой:

- 1) Работник/Должностное лицо, при оказании Финансовой услуги, осуществлении Финансовой сделки или любой другой сделки от имени Банка/Коммерческого общества Группы, принимая решения или участвуя в принятии решений в рамках своих должностных обязанностей, или при осуществлении других связанных со своими должностными обязанностями действий (например, при рассмотрении представленных заявлений, жалоб и других подобных документов) имеет личную прямую или косвенную имущественную или неимущественную заинтересованность и это затрагивает или может повлиять на интересы самого Работника/Должностного лица, его Родственников (в т.ч. Родственников супруга) или деловых партнеров и это затрагивает или может затрагивать интересы Банка/Группы или Коммерческого общества Группы;
- 2) у Связанных лиц имеется прямая или косвенная имущественная или неимущественная заинтересованность, которая затрагивает интересы его Родственников (в т.ч. Родственников супруга) или деловых партнеров.

УКСД – Управление контроля соответствия деятельности, за исключением Методического отдела.

Финансовая сделка – хозяйственные сделки Банка/Коммерческого общества Группы или любая закупка товаров или услуг для нужд Банка/Коммерческих обществ Группы.

Финансовая услуга – упомянутые в пункте 4 части первой статьи 1 закона «О кредитных учреждениях» финансовые услуги, предоставляемые Банком.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Целью настоящей Политики является:

- 1.1.1. обеспечить своевременное выявление и управление потенциальными и существующими Ситуациями конфликта интересов и установить основные принципы действий по устранению или смягчению Ситуаций конфликта интересов;
- 1.1.2. установить требования к тому, как Банк выявляет, устраняет и управляет Ситуациями конфликта интересов, которые возникают или могут возникнуть при оказании Клиентам Финансовых услуг, в т.ч. Инвестиционных услуг, Побочных инвестиционных услуг или услуг иного вида, связанных с Инвестиционными услугами. Политика определяет общий порядок устранения Ситуаций конфликта интересов и порядок предоставления Банком информации Клиентам о возможных и существующих Ситуациях конфликта интересов;

- 1.1.3. обеспечить управление Ситуациями конфликта интересов в Банке и в рамках Группы, которые возникают или могут возникнуть в существующих или планируемых Финансовых сделках;
- 1.1.4. обеспечить предотвращение Коррупции.
- 1.2. Политика в отношении Коммерческих обществ Группы, их Работников и Должностных лиц применяется соразмерно и в соответствии с их деятельностью и целями.
- 1.3. Целью управления Ситуацией конфликта интересов, которая возникает или может возникнуть при оказании Клиентам Инвестиционных услуг, Побочных инвестиционных услуг или иных услуг, связанных с Инвестиционными услугами, является обеспечение соблюдения и защиты интересов Клиентов и достижения наилучших результатов.
- 1.4. Политика осуществляется в соответствии с действующими в Европейском Союзе и Латвийской Республике нормативными актами (например, Делегированным регламентом Комиссии (ЕС) 2017/565 (от 25 апреля 2016 года), дополняющим Директиву 2014/65/ЕС Европейского Парламента и Совета в части организационных требований и условий функционирования инвестиционных компаний и толкования терминов в рамках указанной директивы, законом «О рынке финансовых инструментов», законом «О кредитных учреждениях»), в т.ч. в соответствии с нормативными актами, изданными КРФК (например, нормативными правилами КРФК № 227 «Нормативные правила создания системы внутреннего контроля», нормативными правилами КРФК № 154 «Нормативные правила в отношении политики и практики в области вознаграждения»), «Стратегией BluOr Bank AS» и уставом, а также согласно «Кодексу стандартов корпоративной этики».
- 1.5. При управлении Ситуациями конфликта интересов и в соответствии с положениями нормативных актов Банка Латвии и нормативных правил КРФК, Банк/Коммерческое общество Группы:
 - 1.5.1. обеспечивает создание внутренней организационной структуры, способствующей эффективному управлению Ситуациями конфликта интересов и предотвращает возникновение ситуаций, в которых Работники при выполнении своих должностных обязанностей сталкиваются или могут столкнуться с Ситуациями конфликта интересов;
 - 1.5.2. обеспечивает, чтобы Работники воздерживались от побочной работы и совмещения должностей, если это может вызвать подозрения в потенциальных, предполагаемых или реальных Ситуациях конфликта интересов, а также может повлиять на репутацию Банка/Группы;
 - 1.5.3. гарантирует, что подразделения, осуществляющие деятельность, между которыми возникают или могут возникать Ситуации конфликта интересов, являются взаимно независимыми;
 - 1.5.4. гарантирует, что информация, предоставляемая партнерам, Клиентам или потенциальным Клиентам, является четкой, точной, достоверной и полной (Клиенту раскрываются все существенные риски), а также не вводит в заблуждение;
 - 1.5.5. обеспечивает надлежащее выявление Ситуаций конфликта интересов и реализацию мер по их предотвращению или ограничению в случаях, когда Финансовые услуги или Финансовые сделки осуществляются со Связанным лицом, гарантируя, что условия таких Финансовых услуг или Финансовых сделок не являются более благоприятными, чем аналогичные Финансовые услуги или Финансовые сделки Банка со Связанным лицом, и не противоречат интересам Банка и его вкладчиков или инвесторов.
- 1.6. Работники и Должностные лица обязаны в установленном «Процедурой выявления и управления ситуациями конфликта интересов» порядке предоставлять сведения о себе, обеспечивая регулярное обновление информации о возможных или существующих Ситуациях конфликта интересов.
- 1.7. Ограничения на заключение сделок со Связанными лицами и действия членов совета Банка установлены в «Положении о работе Совета», в свою очередь ограничения в отношении членов правления Банка указаны в нормативном документе «Положение о работе Правления».
- 1.8. Реализация мер, связанных с управлением Ситуациями конфликта интересов, осуществляется:
 - 1.8.1. в сфере Инвестиционных услуг и Побочных инвестиционных услуг – структурными подразделениями, обслуживающими счета финансовых инструментов Клиентов, Директором по соответствию, Руководителем по вопросам соответствия инвестиционных услуг при УКСД, Управлением брокерских услуг, Управлением по управлению средствами клиентов и Управлением финансовых рынков;
 - 1.8.2. по вопросам обеспечения Финансовых услуг, связанных с кредитным риском, и связанных с ними процессов – Кредитным управлением, Юридическим управлением, Управлением обслуживания и надзора за кредитами, Управлением финансового анализа и управления финансовыми рисками, Управлением финансовых рынков;
 - 1.8.3. в сфере привлечения Клиентов и продажи услуг – Управлением по управлению средствами клиентов, Управлением финансовых рынков, Управлением брокерских услуг, Управлением инвестиционных клиентов, Управлением корпоративных клиентов, Управлением поддержки клиентов, Управлением э-коммерции, Кредитным управлением;
 - 1.8.4. в вопросах соблюдения требований нормативных правил КРФК № 227 «Нормативные правила создания системы внутреннего контроля» – Директором по соответствию, УКСД, правлением и советом Банка/Коммерческого общества Группы в порядке и объеме, установленном внутренними документами;

- 1.8.5. в вопросах соблюдения требований нормативных правил КРФК № 154 «Нормативные правила в отношении политики и практики в области вознаграждения» – Управлением персонала;
- 1.8.6. перед заключением Финансовой сделки – соответствующим органом, принимающим решения, в обязанности которого входит принятие таких решений.
- 1.9. Требования Политики соблюдают все Должностные лица и Работники, в частности Работники Банка, информирующие Клиентов о Финансовых услугах, и сотрудники Отдела учета банковских операций при Управлении учета банковских операций, контроля и отчетов (или Родственники этих лиц, которые могут создать риск конфликта интересов для Банка).
- 1.10. Банк осуществляет мероприятия по предотвращению Коррупции, устанавливая требование регулярно предоставлять сведения о полученных материальных благах, проводить их оценку, периодически сообщать ответственным органам, принимающим решения, и включать пояснительную информацию в процессы обучения Работников и Должностных лиц.
- 1.11. Банкопределяет основные принципы предотвращения Коррупции, за соблюдение которых несут ответственность все Работники и Должностные лица.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УСТРАНЕНИЯ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 2.1. Банк признает, что Ситуации конфликта интересов могут возникнуть между:
 - 2.1.1. Клиентом и Банком;
 - 2.1.2. двумя или более Клиентами Банка в ситуации, когда Банк оказывает Финансовые услуги в отношении этих Клиентов;
 - 2.1.3. Работниками или Должностным лицом и Клиентом;
 - 2.1.4. Работниками или Должностным лицом и Банком/Коммерческим обществом Группы;
 - 2.1.5. Банком и любым другим Коммерческим обществом Группы и Клиентом;
 - 2.1.6. Связанным лицом и Банком, Коммерческим обществом Группы или Клиентом;
 - 2.1.7. разными структурными подразделениями Банка;
 - 2.1.8. между Банком или другим Коммерческим обществом Группы и внешним поставщиком услуг.
- 2.2. Банк принимает все необходимые меры для соблюдения интересов отдельного Клиента или нескольких Клиентов, с целью устранения возможных Ситуаций конфликта интересов и обеспечения справедливого отношения к Клиентам. Если Банк не в состоянии полностью устранить возникшую Ситуацию конфликта интересов, Банк раскрывает Клиенту или Клиентам всю информацию о Ситуации конфликта интересов и принимает меры, чтобы минимизировать влияние Ситуации конфликта интересов.
- 2.3. Ситуация конфликта интересов существует в любом случае, когда Банк выполняет распоряжение или принимает решение в отношении Инвестиционных услуг/Побочных инвестиционных услуг не только на основе объективных соображений, но и если на это решение в материальной форме (за исключением несущественной денежной выгоды) существенно повлияли интересы Банка, его Работника, Связанного лица, делового партнера Банка или другого Клиента.
- 2.4. Существенным признаком Ситуации конфликта интересов являются предоставленные Банком или полученные Банком от третьих лиц платежи или другие блага, связанные с оказанной Клиенту услугой («поощрения»). Банк дает или получает поощрения только в тех случаях, когда такое поощрение способствует тому, чтобы можно было предоставить Клиенту конкретную Инвестиционную услугу/Побочную инвестиционную услугу, и если такое поощрение не противоречит обязанности Банка действовать честно, справедливо и профессионально в интересах Клиента.

3. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 3.1. При выявлении Ситуаций конфликта интересов учитываются обстоятельства, в которых Банк/Коммерческое общество Группы, его Работники и Должностные лица, Связанные лица, могли бы:
- 3.1.1. получить прибыль или предотвратить финансовые убытки за счет Клиента;
 - 3.1.2. быть заинтересованы в результате оказанной Клиенту Финансовой услуги или совершенной от имени Клиента сделки, которая не соответствует интересам Клиента;
 - 3.1.3. быть заинтересованы в установлении сотрудничества с конкретным поставщиком внешних услуг, в получении вознаграждения от поставщика внешних услуг за заключенное соглашение о сотрудничестве;
 - 3.1.4. осуществлять ту же профессиональную деятельность, которую осуществляет Клиент;
 - 3.1.5. быть заинтересованы в совершении сделок Клиента или нескольких Клиентов без учета интересов другого Клиента или нескольких Клиентов, в результате чего эти другие Клиенты не получают лучших результатов;
 - 3.1.6. получать возможные стимулы в форме денежных средств, товаров или услуг, а также несущественные блага в неденежном выражении, которые не являются стандартными комиссионными платами, обычно получаемыми в качестве комиссионных за оказанную услугу.
- 3.2. Работники и Должностные лица Банка обязаны осуществлять все необходимые и соразмерные мероприятия, чтобы в своей профессиональной деятельности выявить Ситуации конфликта интересов, присущие Финансовым услугам.
- 3.3. Банк при управлении Инвестиционными услугами и Побочными инвестиционными услугами выявляет Ситуации конфликта интересов, присущие каждому виду услуг.
- 3.4. Банк классифицирует предоставляемые им Инвестиционные услуги и Побочные инвестиционные услуги по следующим категориям, для каждой категории определяя возможные источники возникновения Ситуаций конфликта интересов:
- 3.4.1. брокерские услуги покупка на рынке финансовых инструментов;
 - 3.4.2. брокерские услуги на валютных рынках и сделки с производными инструментами;
 - 3.4.3. управление средствами Клиентов (управление портфелем, фидуциарные сделки);
 - 3.4.4. первоначальное размещение финансовых инструментов (в том числе первоначальное размещение финансовых инструментов Банка или его акционеров), связанное с другими Инвестиционными услугами и Побочными инвестиционными услугами.
- 3.5. Конфликт интересов в сфере Инвестиционных услуг и Побочных инвестиционных услуг может возникнуть по следующим причинам (и не только):
- 3.5.1. при оказании Инвестиционных услуг Банк одновременно является покупателем от имени Клиента и эмитентом соответствующего финансового инструмента;
 - 3.5.2. при оказании Инвестиционных услуг Банк одновременно является покупателем от имени Клиента и продавцом соответствующего финансового инструмента;
 - 3.5.3. при оказании Инвестиционных услуг Банк одновременно является покупателем от имени одного Клиента и продавцом от имени другого Клиента;
 - 3.5.4. при осуществлении управления портфелем, Банк инвестирует средства в эмитированные Банком или связанными предприятиями финансовые инструменты или фонды;
 - 3.5.5. при предоставлении консультаций или услуг по организации эмиссии и ее распространению одному Клиенту и консультировании или предоставлении услуг в связи с этой же эмиссией другому Клиенту;
 - 3.5.6. при консультировании Клиентов по Инвестиционным услугам;
 - 3.5.7. у Работников и Должностных лиц при совершении Личных сделок (в т.ч. выполнение своих сделок перед выполнением сделки Клиента (опережающая сделка или *front running*); принятие благ от деловых партнеров Банка и др.);
 - 3.5.8. при проведении первоначального размещения финансовых инструментов, если Банк предлагает такие финансовые инструменты своим Клиентам (в том числе в рамках управления портфелем) и/или при приобретении тех же финансовых инструментов и в портфели Банка;
 - 3.5.9. при оказании услуг сертифицированного консультанта на рынке *First North*;
 - 3.5.10. при других ситуациях, когда в совершенных Банком действиях при оказании Инвестиционных услуг заинтересован Банк или Коммерческое общество Группы, его Работник или Должностное лицо;
 - 3.5.11. при предоставлении Клиенту консультаций или услуг по организации эмиссии и ее распространению в связи со слишком низкой или слишком высокой ценой эмиссии;

3.5.12. при предоставлении консультаций как по Инвестиционным услугам, так и по услугам, связанным с кредитным риском, одному и тому же Клиенту.

4. УСТРАНЕНИЕ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 4.1. В целях устранения Ситуаций конфликта интересов в Инвестиционных услугах и Побочных инвестиционных услугах, Банк:
- 4.1.1. не получает вознаграждение, скидку или неденежную выгоду за доставку распоряжений Клиентов в определенное место торговли или место выполнения распоряжений;
 - 4.1.2. при оказании услуг по управлению портфелем или инвестиционных консультаций, Банк возвращает Клиенту все поощрения, т.е. комиссионные и любые денежные блага (которые могут считаться поощрениями), переданные или представленные третьим лицом, по возможности быстрее после получения таких платежей, или не принимает такие платежи;
 - 4.1.3. не принимает нефинансовые блага, которые считаются существенными и могут быть признаны поощрениями;
 - 4.1.4. не получает от третьих лиц инвестиционные исследования, которые могут считаться поощрениями, если такие инвестиционные исследования не являются публично доступными;
 - 4.1.5. соблюдает установленные биржей *Nasdaq Riga* ограничения при оказании услуг сертифицированного консультанта на рынке *First North*.
- 4.2. Если Банк организует первоначальное размещение финансовых инструментов, Банк:
- 4.2.1. не способствует интересам других Клиентов или Инвестиционных компаний, если это может вызвать конфликт с интересами Клиента эмитента;
 - 4.2.2. не поддается влиянию любых существующих или будущих деловых отношений;
 - 4.2.3. не распространяет ценные бумаги таким образом, чтобы поощрять оплату комиссионных крупного размера за несвязанные услуги, оказываемые инвестиционной компанией (т.н. *laddering*);
 - 4.2.4. не распространяет ценные бумаги руководителю высокого уровня существующего или потенциального эмитента Клиента в качестве вознаграждения за возможность совершения корпоративных финансовых действий до или после такой операции (т.н. *spinning*);
 - 4.2.5. не распространяет ценные бумаги с недвусмысленным или предполагаемым умыслом, что в дальнейшем будут получаться распоряжения о предоставлении любых других услуг от Клиента или от любого лица, где Клиент является собственником или ведущим работником предприятия;
 - 4.2.6. распространяет ценные бумаги таким образом, чтобы цена предложения не способствовала интересам других Клиентов или самого Банка в таком виде, который мог бы привести к возникновению конфликта с интересами Клиента-эмитента;
 - 4.2.7. устраняет и управляет ситуациями, когда лица, ответственные за оказание услуг по эмиссии облигаций Клиентам Банка, непосредственно вовлечены в принятие решений о предоставлении корпоративных ценовых финансовых консультаций Клиентам-эмитентам.
- 4.3. Банк создает и ведет регистр, включающий информацию о Личных сделках, совершаемых Работниками и Должностными лицами Банка, которые участвуют в предоставлении Инвестиционных услуг и Побочных инвестиционных услуг, на основании информации, которую предоставили соответствующие лица или раскрыли функции соответствия деятельности.
- 4.4. В целях устранения Ситуаций конфликта интересов в услугах, связанных с кредитным риском, Банк обеспечивает:
- 4.4.1. чтобы Работники Банка или Должностные лица Банка, принимающие решение о предоставлении кредита, изменениях договора или досрочном прекращении договора, или действующие в качестве независимого оценщика обеспечения, являлись независимыми и объективными, а также Ситуации конфликта интересов управлялись в соответствии с «Процедурой выявления и управления ситуациями конфликта интересов» Банка.
 - 4.4.2. Работник Банка или Должностное лицо Банка не участвует в принятии решения о кредитовании или оценке обеспечения, если:
 - 4.4.2.1. состоит с Клиентом в личных отношениях (в соответствии с определением «Родственник») или профессиональных отношениях за пределами Банка;
 - 4.4.2.2. состоит с Клиентом в отношениях экономического или иного характера, в том числе прямых или косвенных, фактических или возможных, финансовых или нефинансовых;
 - 4.4.2.3. Клиент имеет с ним политическую связь или влияние политического характера;

- 4.4.2.4. у него существует Ситуация конфликта интересов в отношении обеспечения кредита или его оценки.
- 4.4.3. чтобы договор между Банком и оценщиком содержал соответствующие условия, чтобы оценщик, проводящий оценку рассматриваемого имущества, и его родственники первой степени (родители и дети этих лиц) соответствовали следующим условиям:
 - 4.4.3.1. они не участвуют в рассмотрении заявки на кредит, предоставлении или администрировании кредита;
 - 4.4.3.2. на их решение не влияет кредитоспособность Клиента;
 - 4.4.3.3. у них нет конфликта интересов в отношении оцениваемого имущества, процесса оценки и результата оценки;
 - 4.4.3.4. они не являются лицами, связанными с покупателем или продавцом недвижимости.

5. УПРАВЛЕНИЕ СИТУАЦИЯМИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 5.1. Если невозможно избежать Ситуаций конфликта интересов, Банк/Коммерческое общество Группы применяет следующие меры управления:
 - 5.1.1. в своей работе применяет «Кодекс стандартов корпоративной этики», принципы которого включены во внутренние нормативные документы, и в своей деятельности опирается на высокие стандарты честности и справедливого бизнеса, надлежащим образом относится к своим Клиентам и обеспечивает соблюдение Работниками и Должностными лицами высоких стандартов этического поведения при выполнении своих должностных обязанностей;
 - 5.1.2. обеспечивает расположение рабочих мест Работников таким образом, чтобы создать разделение информации и ограничить доступ Работников к информации, подготовленной или обработанной другим Работником и использование которой может привести к Ситуациям конфликта интересов;
 - 5.1.3. обеспечивает ограничения на совмещение должностей и коммерческую деятельность для Работников и Должностных лиц;
 - 5.1.4. обеспечивает такую организационную структуру и распределение обязанностей, чтобы создать условия для предотвращения Ситуаций конфликта интересов. Эти меры включают в себя разделение подчиненности, одновременное и последовательное участие конкретного Работника Банка в оказании отдельных Финансовых услуг или в действиях по их обработке;
 - 5.1.5. Банк обеспечивает отделение процессов обработки информации от процессов информационного потока, чтобы гарантировать, что предоставление отдельных Финансовых услуг и действия по их обработке разделены, и обеспечить создание физических и логических барьеров для обмена информацией, которая может привести к Ситуациям конфликта интересов;
- 5.2. Банк разрабатывает и внедряет необходимые процедуры, устанавливающие порядок:
 - 5.2.1. осуществления Личных сделок Работников Банка и Должностных лиц Банка для оказания Инвестиционных услуг и Побочных инвестиционных услуг, предусматривая требования по раскрытию (сообщению) информации в соответствии с лучшей практикой, порядок акцепта/разрешения таких сделок, возможные ограничения по сделкам с финансовыми инструментами;
 - 5.2.2. обобщения и обновления информации, обеспечивая выявление Ситуаций конфликта интересов и управление ими, и регулярное предоставление Работниками и Должностными лицами сведений о себе;
 - 5.2.3. соблюдения единых принципов работы с деловыми партнерами для нужд Банка/ Группы, отбора деловых партнеров и рабочего процесса, в т.ч. порядка акцептации Финансовых сделок;
 - 5.2.4. получения внешних услуг и начала сотрудничества с поставщиками внешних услуг.
- 5.3. Банк отказывает Клиенту в предоставлении Финансовых услуг, если Ситуация конфликта интересов может угрожать репутации Банка/Группы и существенным интересам Клиентов.
- 5.4. Банк/Коммерческие общества Группы отказывают в учреждении или прекращают договорные отношения с деловым партнером (в т.ч. поставщиком внешних услуг), если Финансовая сделка или получение Финансовой услуги может угрожать репутации Банка/Коммерческого общества Группы и существенным интересам Банка/Коммерческого общества Группы.
- 5.5. В своей повседневной хозяйственной деятельности Банк/Коммерческие общества Группы при осуществлении Финансовых сделок стараются избежать возникновения Ситуаций конфликта интересов, соблюдая принципы, установленные в настоящей Политике.

- 5.6. Важным инструментом управления Ситуациями конфликта интересов является «Политика вознаграждения» Банка, которая предусматривает соответствующее, соразмерное и достаточное вознаграждение за профессионально выполненные обязанности Работника, стимулирующее Работника избегать Ситуаций конфликта интересов и осуществлять необходимые действия по достижению лучших результатов для Клиента и Банка/Группы.
- 5.7. Мероприятиями по управлению Ситуациями конфликта интересов в сфере Инвестиционных услуг и Побочных инвестиционных услуг является регулярный надзор за сделками/Личными сделками с целью не только раскрыть недобросовестные или манипулятивные сделки, но и проверить совершенные сделки с целью определения того, были ли достигнуты наилучшие результаты для Клиента, были ли учтены пожелания Клиента в отношении устойчивости, учитывается ли в сделках их пригодность Клиенту, были ли Клиенты предупреждены о сопряженных со сделкой рисках, была ли обнаружена информация о Ситуациях конфликта интересов и приняты меры по устранению рисков и Ситуаций конфликта интересов (функция надзора *Compliance*).
- 5.8. Важным мероприятием по управлению Ситуациями конфликта интересов является предоставление информации о сущности и причинах Ситуаций конфликта интересов Клиентам Банка до начала и в ходе предоставления Инвестиционных услуг или Побочных инвестиционных услуг. Ответственные Работники Банка следят за тем, чтобы Клиенту предоставлялась всесторонняя, объективная и правильная информация о возможных Ситуациях конфликта интересов.

6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИТУАЦИЯХ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ (*DISCLOSURE*) ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КЛИЕНТУ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ ИЛИ ПОБОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

- 6.1. Если введенные Банком организационные и административные меры по устранению Ситуаций конфликта интересов или управлению ими не обеспечивают достаточную степень уверенности в устранении риска причинения вреда интересам Клиента, то в качестве меры защиты последнего уровня применяется раскрытие Клиенту информации о Ситуации конфликта интересов.
- 6.2. Работник Банка обязан осуществлять мероприятия по устранению Ситуаций конфликта интересов. Если Ситуация конфликта интересов не устранена, Работник Банка обязан в сохраняемой форме раскрыть Клиенту информацию об общей сущности и причинах существующей Ситуации конфликта интересов, а также о рисках, возникающих у Клиента в результате Ситуации конфликта интересов, и мероприятиях, осуществленных для уменьшения этих рисков и позволяющих Клиенту принять соответствующее его интересам решение.
- 6.3. Работник Банка, при возможности, информирует Клиента о возможности отказаться от сделки, если она создает Ситуацию конфликта интересов и если ее влияние не может быть минимизировано иным способом.
- 6.4. Банк документирует и хранит записи о случаях Ситуаций конфликта интересов, в том числе хранит информацию о видах и содержании сообщений о Ситуациях конфликта интересов. Требования к документированию информации и ее хранению устанавливаются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.
- 6.5. Работники Банка сообщают о случаях выявления возможного или потенциального конфликта интересов в порядке, установленном внутренними документами.

7. ОБЯЗАННОСТИ СОВЕТА БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И КОРРУПЦИИ

- 7.1. Должностные лица при исполнении своих должностных обязанностей предотвращают возникновение Ситуаций конфликта интересов и воздерживаются от принятия решений относительно сделок Банка/Группы, в рамках которых у такого Должностного лица возникает или может возникнуть Ситуация конфликта интересов. В Банке предусмотрен порядок сообщения, в рамках которого Должностные лица сообщают о Финансовых сделках или Финансовых услугах, в которых у них прямо или косвенно возникает или может возникнуть Ситуация конфликта интересов.
- 7.2. Банк документирует любую выявленную Ситуацию конфликта интересов в отношении совета и правления Банка/Коммерческого общества Группы и их членов как индивидуально, так и коллективно, а также меры по управлению, направленные на управление данной ситуацией или ее устранение.
- 7.3. Должностные лица действуют независимо (*independence of mind*) при принятии решений и исключительно в интересах Банка/Коммерческого общества Группы с учетом настоящей Политики и «Кодекса стандартов корпоративной этики».
- 7.4. Занимаясь устранением Конфликтов интересов, Должностные лица не участвуют в определении своего вознаграждения.
- 7.5. Чтобы снизить вероятность возникновения Ситуаций конфликта интересов, для членов совета Банка/Коммерческого общества Группы устанавливается только фиксированная часть вознаграждения.
- 7.6. В рамках управления Политикой правление Банка обеспечивает и несет ответственность за выявление, предотвращение и управление Ситуациями конфликта интересов в Банке/ Коммерческом сообществе Группы, поддержание и совершенствование необходимой организационной структуры и нормативов, выполняя следующие функции:
 - 7.6.1. обеспечение применения принципов политики управления Ситуациями конфликта интересов, установленной советом Банка, в практической деятельности структурных подразделений Банка;
 - 7.6.2. надзор за процессом выявления и управления, утверждение «Процедуры выявления и управления ситуациями конфликта интересов»;
 - 7.6.3. оценка информации в отчетах о риске соответствия деятельности;
 - 7.6.4. управление ситуациями в Банке/Коммерческом сообществе Группы путем реализации настоящей Политики и «Кодекса стандартов корпоративной этики»;
 - 7.6.5. рассмотрение Политики и «Кодекса стандартов корпоративной этики» до их утверждения советом Банка;
 - 7.6.6. прием на работу в Банке Работников с соответствующей квалификацией и достаточным опытом, а также дальнейшее обучение и повышение квалификации Работников, в том числе по вопросам выявления, контроля и управления Ситуациями конфликта интересов;
 - 7.6.7. оценка результатов управления Ситуациями конфликта интересов в Банке/Коммерческих обществах Группы на основании информации, предоставленной УКСД.
- 7.7. В рамках надзора за реализацией Политики, совет Банка контролирует, как правление Банка обеспечивает эффективное устранение и управление Ситуациями конфликта интересов, и выполняет следующие функции:
 - 7.7.1. осуществляет надзор за периодическим совершенствованием системы надзора в соответствии с изменениями в деятельности Банков/Коммерческих обществ Группы и внешними условиями, влияющими на деятельность Банка;
 - 7.7.2. определяет распределение обязанностей между членами правления Банка и порядок обмена информацией между советом Банка и правлением Банка по вопросам предотвращения и управления Ситуациями конфликта интересов;
 - 7.7.3. устанавливает и утверждает настоящую Политику;
 - 7.7.4. контролирует предотвращение и управление Ситуациями конфликта интересов в Банке/Коммерческих обществах Группы, в т.ч. не реже одного раза в год оценивает эффективность управления Ситуациями конфликта интересов;
 - 7.7.5. устанавливает и утверждает корпоративные ценности и стандарты профессиональной деятельности и этики в нормативном документе «Кодекс стандартов корпоративной этики»;
 - 7.7.6. обеспечивает управление Ситуациями конфликта интересов, предотвращение Коррупции в целом, проводя оценку информации в отчетах о риске соответствия деятельности.

8. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОРРУПЦИИ

- 8.1. Банк при управлении и предотвращении Коррупции во внутренних процессах определил следующие принципы действия:
- 8.1.1. Банк/Коммерческое общество Группы не оказывает финансовую поддержку политическим партиям, политическим кампаниям или политически значимым лицам;
 - 8.1.2. Банк/Коммерческое общество Группы не использует спонсорство для действий, которые могут негативно повлиять на репутацию Банка/Коммерческого общества Группы;
 - 8.1.3. Банк соблюдает осторожность при участии в маркетинговых и учебных мероприятиях Клиентов или партнеров по сотрудничеству;
 - 8.1.4. Банк определяет порог максимальной стоимости для получения материальных благ Бизнес бизнес-развлечений от Клиентов, партнеров по сотрудничеству или третьих лиц, которые не являются оплатой за оказание услуг Банка;
 - 8.1.5. Банк разрабатывает внутренний порядок, в котором Работники сообщают о благах, подарках или услугах, полученных от Клиентов, партнеров по сотрудничеству или третьих лиц;
 - 8.1.6. Банк устанавливает следующие модели действий:
 - 8.1.6.1. *нулевая терпимость* к любым благам, взяточничеству, предоставлению или принятию благодарности, преимуществ, с целью повлиять на решения, действия соответствующего лица, действия которого без взяточничества были бы иным;
 - 8.1.6.2. запрет на вручение любых материальных благ Работниками или Связанными лицами должностным лицам или сотрудникам государственных структур и структур самоуправления и публичных компаний с целью влияния на него и получения каких-либо заказов или личных благ;
 - 8.1.6.3. запрет на выполнение любых манипуляций с данными бухгалтерского учета и регистрами бухгалтерского учета;
 - 8.1.7. в ситуациях, когда имеющаяся в распоряжении Банка информация свидетельствует о коррупционном действии существующего или потенциального Клиента, Банк выбирает сценарий наибольшей предосторожности и принимает решение о воздержании от учреждения деловых отношений или ограничении услуг в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

9. ОБУЧЕНИЕ

- 9.1. Существенным мероприятием по управлению Ситуациями конфликта интересов и предотвращению Коррупции является обучение Работников и Должностных лиц и повышение их профессиональной квалификации, в ходе чего Работникам и Должностным лицам разъясняются принципы этического поведения, принципы и мероприятия по устранению Ситуаций конфликта интересов, мероприятия по достижению наилучших результатов для Клиента и позиция Банка в отношении запрета Коррупции.
- 9.2. Банк организует регулярное обучение Работников и Должностных лиц с целью:
- 9.2.1. информирования о требованиях настоящей Политики;
 - 9.2.2. предотвращения Коррупции в выполнении трудовых обязанностей и предоставления возможности идентифицировать возможные и существующие случаи Коррупции в действиях Клиентов;
 - 9.2.3. уменьшения или предотвращения потенциальных и существующих Ситуаций конфликта интересов;
 - 9.2.4. поощрения сообщения об упомянутых в предыдущих пунктах случаях с определением каналов оповещения и ответственных лиц для обеспечения оценки и рассмотрения ситуаций и проведения коррективных или надзорных мер.

10. НАДЗОР, ОЦЕНКА И ОТЧЕТНОСТЬ

- 10.1. Банк осуществляет надзор за Ситуациями конфликта интересов, регулярно проводя ежегодное анкетирование Работников и Должностных лиц, оценивая полученные данные и проводя оценку ситуаций согласно внутренним нормативным документам Банка, а также устанавливая обязанность ответственных Работников и Должностных лиц регулярно предоставлять информацию о Личных сделках.
- 10.2. Банк устанавливает обязанность для Работников и Должностных лиц незамедлительно сообщать об изменениях данных, предоставляемых в рамках ежегодного анкетирования.
- 10.3. Банк обеспечивает проведение ежегодной самооценки риска соответствия деятельности в процессах Банка для оценки общего уровня риска соответствия деятельности в отношении процессов выявления и устранения Ситуаций конфликта интересов и Коррупции и управления таковыми в Банке и Группе в целом.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 11.1. Должностные лица и Работники несут ответственность за:
 - 11.1.1. своевременное ознакомление с актуальной версией Политики и ее соблюдение, за участие в организованном Банком обучении по Ситуациям конфликта интересов и предотвращению Коррупции;
 - 11.1.2. предотвращение, раскрытие и сообщение о Коррупции, уклоняясь от любых действий, которые могут вызвать нарушение настоящей Политики;
 - 11.1.3. устранение или ограничение, раскрытие и сообщение о Ситуациях конфликта интересов, уклоняясь от любых действий, которые могут вызвать нарушение настоящей Политики.
- 11.2. При подозрении или наличии информации о возможных или фактических нарушениях настоящей Политики или «Кодекса стандартов корпоративной этики», любой Работник или Должностное лицо имеет возможность подать сообщение в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.
- 11.3. В отношении любого Должностного лица или Работника, который нарушает данную Политику, Банк проводит внутреннее расследование и может применить штрафные санкции в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.
- 11.4. Если имеются сведения о существующих или потенциальных деловых партнерах Банка/Коммерческого общества Группы (в т.ч. поставщиках внешних услуг), которые нарушают настоящую Политику или не соответствуют ее требованиям, Банк/ Коммерческое общество Группы имеет право не учреждать или прекратить такие договорные отношения.

12. АКТУАЛИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ

- 12.1. Актуализация Политики осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с мерами системы внутреннего контроля и с учетом изменений в нормативных актах.
- 12.2. Правление Банка имеет право вносить изменения в Политику и о внесенных изменениях вносить предложения в совет Банка.
- 12.3. Совет Банка не реже одного раза в год пересматривает Политику, оценивая ее актуальность и утверждает ее.
- 12.4. Политика с внесенными поправками публикуется на интернет-сайте Банка и действует с даты ее публикации.