

# ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ СИТУАЦИЯМИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

[www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv)

## СОДЕРЖАНИЕ

Термины и сокращения.....	1
1. Общие положения.....	3
2. Основные принципы устранения Ситуаций конфликта интересов.....	5
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.....	9
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.....	11
10. Надзор, оценка и отчетность.....	11
11. Ответственность.....	11
12. Актуализация Политики.....	12

## ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

**Банк** – BluOr Bank AS.

**Вспомогательные инвестиционные услуги** – установленные частью пятой статьи 3 закона «О рынке финансовых инструментов» вспомогательные инвестиционные услуги

**Группа / Группа пруденциальной консолидации** – коммерческие общества, входящие в группу пруденциальной консолидации, которые определяются на основе критериев, установленных в Регламенте (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012, законе «О кредитных учреждениях», правилах Банка Латвии № 266 «Правила применения вариантов выбора, предусмотренных непосредственно применимыми правовыми актами Европейского Союза о пруденциальных требованиях».

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

**Инвестиционные услуги** – установленные частью четвертой статьи 3 закона «О рынке финансовых инструментов» инвестиционные услуги.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц, или объединение образований, 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.

**Лицо** – лицо, которое в понимании Делегированного Регламента 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 связано

с Банком и которое предлагает Инвестиционные услуги под надзором Банка и участвует в выполнении Инвестиционных услуг Банка. Это:

- председатель и члены правления Банка;
- члены Инвестиционного комитета;
- руководитель и сотрудники Управления брокерских услуг (за исключением руководителя по развитию бизнеса);
- руководитель и сотрудники Управления финансовых рынков;
- руководитель и сотрудники Управления по управлению средствами клиентов;
- руководитель и сотрудники Отдел учета банковских операций;
- сотрудники, которые участвуют в предоставлении Инвестиционных услуг;
- руководитель по вопросам соответствия Инвестиционных услуг Управления контроля соответствия деятельности;
- старший юрист в сфере инвестиционных услуг при УКСД;
- руководитель и сотрудники Управления по привлечению инвестиций;
- руководитель и сотрудники Управления инвестиционных клиентов;
- лица, включенные в список обладателей закрытой информации Банка в соответствии с «Процедурой управления операциями и инсайдерской информацией лиц, выполняющих управленческие обязанности».

**Лицо, связанное с управлением Банком** – лица, связанные с управлением Банком, идентифицируются в соответствии с «Процедурой определения лиц, связанных с Банком, и лиц, связанных с управлением Банком»:

- 1) акционеры Банка, имеющие существенное участие в Банке;
- 2) супруги, зарегистрированные партнеры, родители и дети этих акционеров – физических лиц;
- 3) члены совета и правления Банка;
- 4) супруги, зарегистрированные партнеры, родители и дети членов совета и правления Банка;
- 5) коммерческие общества, в которых указанные в п. 1-4 лица имеют существенное участие или значительное влияние;
- 6) коммерческие общества, в которых указанные в п. 1-4 лица занимают руководящие должности или являются членами правления или совета.

**Личная сделка** – торговая сделка с финансовыми инструментами, совершенная Лицом или от его имени, если соблюдается по меньшей мере один из следующих критериев:

- a) Лицо действует вне рамок деятельности, которую оно осуществляет в рамках своих профессиональных обязанностей;
- b) сделка совершается от имени одного из следующих лиц:
  - i) самого Лица;
  - ii) любого лица, с которым его связывают родственные или иные тесные связи;
  - iii) лица, в отношении которого Лицо имеет прямую или косвенную имущественную заинтересованность в результате сделки, которая не является платой или комиссией за выполнение сделки.

**Побочные инвестиционные услуги** – установленные частью пятой статьи 3 закона «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), зарегистрированный партнер, мать, отец, ребенок, внук, сестра, брат, сводная сестра, сводный брат или отношения другого характера с лицами, проживающими в одном жилище и составляющими одно домохозяйство.

**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 том числе Родственников супруга/супруги или зарегистрированного партнера) или деловых партнеров и это затрагивает или может затрагивать интересы Банка/Группы или Коммерческого общества Группы;

- 2) Лица, связанные с управлением Банком, имеют прямую или косвенную имущественную или нематериальную заинтересованность, затрагивают интересы их Родственников (в том числе Родственников супруга/супруги или зарегистрированного партнера), 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** – предоставляемые Банком финансовые услуги, упомянутые в пункте 4 части первой статьи 1 закона «О кредитных учреждениях».

## 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, Вспомогательных инвестиционных услуг или услуг иного вида, связанных с Инвестиционными услугами. Политика устанавливает общий порядок урегулирования выявленных 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 в Банке и в рамках Группы.

### 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, Вспомогательных 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 Банком Латвии (например, правилами Банка Латвии № 371 «Правила системы управления кредитными учреждениями», правилами Банка Латвии № 322 «Правила, касающиеся политики и практики вознаграждения кредитных учреждений»), правилами Банка Латвии № 265 «Правила управления кредитным риском», «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/Должностные лица при выполнении своих должностных обязанностей сталкиваются или могут столкнуться с Ситуациями конфликта интересов;
- 1.5.2. обеспечивает, чтобы Работники/Должностные лица воздерживались от вспомогательной 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 с Лицом, связанным с управлением Банком, гарантируя, что условия таких Финансовых услуг или Финансовых сделок не являются более благоприятными, чем аналогичные Финансовые услуги или Финансовые сделки Банка с лицами, которые не являются Лицами, связанными с управлением Банком, и не противоречат интересам Банка и его вкладчиков или инвесторов.

- 1.6. Обеспечивая указанное в пункте 1.5.5, «Процедура выявления, управления ситуациями конфликта интересов и противодействия коррупции» определяет порядок принятия решений, вид Финансовых услуг, условия назначения и исполнения сделок, порядок оценки риска конфликта интересов до совершения сделки, описание Ситуаций конфликта интересов и порядок документирования сделок.
- 1.7. Работники и Должностные лица обязаны в установленном «Процедурой выявления, управления ситуациями конфликта интересов и противодействия коррупции» порядке предоставлять сведения о себе, обеспечивая регулярное обновление информации о возможных или существующих Ситуациях конфликта интересов.
- 1.8. Ограничения на заключение сделок с Лицами, связанными с управлением Банком, и действия 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».
- 1.9. Реализация мер, связанных с управлением Ситуациями конфликта интересов:
  - 1.9.1. Инвестиционные услуги и Вспомогательные инвестиционные услуги оказываются структурными подразделениями, обслуживающими счета финансовых инструментов Клиентов, Руководителем по вопросам соответствия инвестиционных услуг при УКСД, Старшим юристом в сфере инвестиционных услуг при УКСД, Управлением брокерских услуг, Управлением по управлению средствами клиентов и Управлением финансовых рынков;
  - 1.9.2. обеспечением Финансовых услуг, связанных с кредитным риском, и связанных с ними процессов занимаются Кредитное управление, Юридическое управление, Управление обслуживания и надзора за кредитами, Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками, Управление финансовых рынков;
  - 1.9.3. в сфере привлечения Клиентов и продажи услуг – Управление по управлению средствами клиентов, Управление финансовых рынков, Управление брокерских услуг, Управление инвестиционных клиентов, Управление корпоративных клиентов, Управление поддержки бизнеса, Управление э-коммерции, Кредитное управление;
  - 1.9.4. выполнение требований, установленных правилами Банка Латвии № 371 «Правила системы управления кредитными учреждениями», обеспечивается УКСД, правлением и советом Банка/Коммерческого общества Группы в порядке и объеме, установленном внутренними документами;
  - 1.9.5. выполнение требований, установленных правилами Банка Латвии № 322 «Правила, касающиеся политики и практики вознаграждения кредитных учреждений», обеспечивается Управлением персонала, правлением Банка, Комитетом по выдвижению кандидатур и вознаграждению, советом Банка в порядке и объеме, установленном внутренними документами;
  - 1.9.6. выполнение требований, установленных правилами Банка Латвии № 265 «Правила управления кредитным риском», обеспечивается Кредитным управлением, Управлением обслуживания и надзора за кредитами, Управлением финансового анализа и управления финансовыми рисками.
- 1.10. 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).
- 1.11. 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.
- 1.12. Банкопределяет основные принципы предотвращения Коррупции, за соблюдение которых несут ответственность все Работники и Должностные лица.
- 1.13. Настоящая Политика подготовлена на латышском языке и переведена на английский и русский языки. В случае лингвистических или интерпретационных споров или разногласий юридически обязательным является текст Политики на латышском языке.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УСТРАНЕНИЯ СИТУАЦИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 2.1. Банк сознает, 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. Лицом, связанным с управлением Банком, 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 поставщиком внешних услуг или поставщиком ИКТ-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/ Вспомогательных 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, Лица, связанного с управлением Банком, 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/Вспомогательную 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, Лица, связанные с управлением Банком, 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 Вспомогательными инвестиционными услугами выявляет Ситуации конфликта интересов, присущие каждому виду услуг.



- 3.4. Банк классифицирует предоставляемые им Инвестиционные услуги и Вспомогательные 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 Вспомогательными инвестиционными услугами.
- 3.5. Конфликт интересов в сфере Инвестиционных услуг и Вспомогательных 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 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 Вспомогательных 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 Лицами, на основании предоставленной Лицами информации или информации, раскрытой УКСД.
- 4.4. В целях устранения Ситуаций конфликта интересов в услугах, связанных с кредитным риском, Банк/Коммерческое общество Группы обеспечивает:
- 4.4.1. чтобы Работники или Должностные лица, принимающие решение о предоставлении кредита, изменении условий кредита или начале процесса взыскания задолженности, являлись независимыми и объективными, а также Ситуации конфликта интересов управлялись в соответствии с «Процедурой выявления, управления ситуациями конфликта интересов и противодействия коррупции» Банка.
  - 4.4.2. чтобы Работник или Должностное лицо не участвовали в принятии решения о предоставлении кредитов или о внесении изменений в кредитные условия, или в оценке обеспечения, если:
    - 4.4.2.1. состоит с Клиентом в личных отношениях (в соответствии с определением «Родственник») или профессиональных отношениях за пределами Банка/ Коммерческого общества Группы;
    - 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. управление Ситуациями конфликта интересов, связанными с партнерами по сотрудничеству, которых привлекают для сделок, связанных с кредитным риском (например, оценщики обеспечения, внешние поставщики юридических услуг и др.), в соответствии с соответствующими внутренними нормативными документами Банка;
  - 4.4.4. включение в договор с оценщиком соответствующих условий, согласно которым оценщик, осуществляющий оценку соответствующего обеспечения, а также его близкие родственники первой степени родства соответствуют следующим требованиям:
    - 4.4.4.1. они не участвуют в рассмотрении заявки на кредит, принятии решения о его предоставлении или последующем администрировании;
    - 4.4.4.2. их решение не зависит от кредитоспособности заемщика;
    - 4.4.4.3. у них отсутствует конфликт интересов, связанный с оцениваемым имуществом, процессом оценки или ее результатом;
    - 4.4.4.4. они не являются связанными лицами покупателя или продавца недвижимого имущества.

## 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. 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. В Банке разработаны и внедрены необходимые процедуры, устанавливающие порядок:
  - 5.2.1. осуществления Личных сделок Лиц для оказания Инвестиционных услуг и Вспомогательных 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, 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 или поставщиком ИКТ-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 соответствующие, соразмерные и достаточные принципы определения оплаты за профессионально выполненные обязанности Работника/Должностного лица, стимулирующее Работников/Должностных лиц 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 Вспомогательных 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 соответствие финансовых инструментов интересам Клиента, 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.
- 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 Вспомогательных 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 ВСПОМОГАТЕЛЬНЫХ 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. В порядке, установленном внутренними документами, Работники Банка сообщают о случаях выявления возможного или потенциального конфликта интересов.

## 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, управления ситуациями конфликта интересов и противодействия коррупции»;
- 7.6.3. оценка информации в отчетах о риске соответствия деятельности или о предотвращении конфликта интересов и коррупции;
- 7.6.4. управление ситуациями в Банке/Коммерческом сообществе Группы путем реализации настоящей Политики и «Кодекса стандартов корпоративной этики»;
- 7.6.5. рассмотрение и оценка Политики и «Кодекса стандартов корпоративной этики» перед их утверждением советом Банка;
- 7.6.6. прием на работу Работников Банка/лиц, выполняющих основные функции, с соответствующей квалификацией, хорошей репутацией 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 или о предотвращении конфликта интересов и коррупции.

## 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 Работник/Должностное лицо сообщает 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 иными;
    - 8.1.6.2. запрет на вручение любых материальных благ Работниками/Должностными лицами и Лицами, связанными с управлением Банком, 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/Коммерческих обществ Группы 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 в соответствии с учебным планом Банка 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, проводя регулярное анкетирование Работников и Должностных лиц, оценивая полученные данные и проводя оценку ситуаций согласно внутренним нормативным документам Банка, а также устанавливая для Лиц обязанность регулярно предоставлять информацию о Личных сделках.
- 10.2. Банк устанавливает обязанность для Работников и Должностных лиц незамедлительно сообщать об изменениях данных, предоставляемых в рамках 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 или поставщиках ИКТ-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.