



ГАЗПРОМБАНК
«Газпромбанк» (Акционерное общество)
Банк ГПБ (АО)

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
Банка ГПБ (АО)

Рег. №

ВНД-184-1

А.И. АКИМОВ

«31» марта 2022 г.

ПРАВИЛА
управления конфликтом интересов
при осуществлении Банком ГПБ (АО)
профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг

Содержание

| | |
|--|----|
| 1. Общие положения..... | 4 |
| 2. Общие принципы..... | 4 |
| 3. Участники процесса, их права и обязанности | 4 |
| 4. Обстоятельства возникновения Конфликтов интересов и виды Конфликтов интересов | 5 |
| 5. Порядок выявления Конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов, а также управления им | 8 |
| 6. Порядок и сроки осуществления Банком подготовки Отчета об управлении Конфликтом интересов | 22 |
| 7. Процедуры контроля | 23 |
| 8. Порядок осуществления пересмотра настоящих Правил | 24 |
| 9. Заключительные положения..... | 24 |
| Приложение № 1. Перечень терминов и условных сокращений | 26 |
| Приложение № 2. Перечень документов, использованных при разработке настоящих Правил .. | 30 |
| Приложение № 3. Уведомление о Конфликте интересов | 32 |

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают 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 РЦБ.

1.2. Перечень терминов и условных сокращений приведен в приложении № 1.

1.3. Основными целями настоящих Правил являются:

- снижение риска возникновения и урегулирование Конфликтов интересов на РЦБ;
- исключение (снижение) риска возникновения у Клиентов Банка убытков, связанных с наличием Конфликта интересов;

- соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка на РЦБ.

1.4. Для достижения целей, указанных в пункте 1.3, Банк осуществляет следующие процессы:

- выявление Конфликта интересов;
- предотвращение возникновения 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, предусмотренных подпунктом 5.3.1.

1.5. Настоящие Правила являются обязательными для применения всеми работниками (должностными лицами) Банка, чьи должностные обязанности связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ.

1.6. При разработке настоящих Правил использовались документы, перечень которых приведен в приложении № 2.

2. Общие принципы

2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о РЦБ, в том числе в соответствии с Положением Банка России № 481-П, Указанием Банка России № 5899-У, и являются неотъемлемой частью «Правил организации и осуществления внутреннего контроля в Банке ГПБ (АО) как профессиональном участнике рынка ценных бумаг», утвержденных решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 31.03.2022 (протокол № 08).

2.2. Общие принципы и процедуры по выявлению областей потенциального Конфликта интересов, а также условия их возникновения и предотвращения в деятельности Банка установлены «Порядком предотвращения конфликта интересов в ГПБ (ОАО)», утвержденным решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 08.10.2014 (протокол № 20).

3. Участники процесса, их права и обязанности

3.1. Основные участники процесса и их функции:

- работники (должностные лица) Банка, чьи должностные обязанности связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ и которые обязаны в рамках своей компетенции выполнять функции по выявлению, предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению им, и соблюдать меры, направленные на предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов, указанные в разделе 5;

- Председатель Правления Банка, который обязан в рамках своей компетенции выполнять функции по выявлению, предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению им, и соблюдать меры, направленные на предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов, указанные в разделе 5, утверждать Перечень конфликтов интересов, рассматривать Отчет об управлении Конфликтом интересов;

- Контролер Банка, который обязан в рамках своей компетенции выполнять функции

по выявлению, предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению им, и соблюдать меры, направленные на предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов, указанные в разделе 5, осуществлять подготовку и предоставление Председателю Правления Банка Отчета об управлении Конфликтом интересов в случае и порядке, указанном в разделе 6, осуществлять контроль за соответствием деятельности Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению им при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ требованиям Закона № 39-ФЗ, Указания Банка России № 5899-У, настоящих Правил в соответствии с разделом 7, проводить оценку настоящих Правил на предмет соответствия Нормативным требованиям к РЦБ, Стандартам СРО в соответствии с разделом 8;

- УВКОФР, которое обязано в рамках своей компетенции выполнять функции по выявлению, предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению им, и соблюдать меры, направленные на предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов, указанные в разделе 5, инициировать утверждение Перечня конфликтов интересов, осуществлять подготовку Отчета об управлении Конфликтом интересов в случае и порядке, указанном в разделе 6;

- АП, который обязан предоставлять информацию об Ответственных лицах, а также о Контролирующих лицах Банка в соответствии с подпунктами 5.1.1.1.1 – 5.1.1.1.3, 5.1.1.1.2.1 – 5.1.1.1.2.3;

- ДКДВиАКБ, который обязан предоставлять информацию о Контролирующих лицах Банка и Подконтрольных лицах Банка в соответствии с подпунктами 5.1.1.1.2.1 – 5.1.1.1.2.3.

4. Обстоятельства возникновения Конфликтов интересов и виды Конфликтов интересов

4.1. Конфликт интересов может возникнуть:

- между Банком и работниками Банка/членами Органов управления Банка/лицами, действующими за счет Банка/Контролирующими лицами Банка и Подконтрольными лицами Банка;
- между структурными подразделениями/работниками Банка;
- между Банком/работниками Банка/членами Органов управления Банка/лицами, действующими за счет Банка/Контролирующими лицами Банка и Подконтрольными лицами Банка, а также Клиентами Банка/третьими лицами;
- между Клиентами Банка;
- между членами Органов управления Банка и акционерами Банка;
- при совмещении Банком Видов профессиональной деятельности на РЦБ;
- при осуществлении Банком деятельности по инвестиционному консультированию.

4.2. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- когда Банк и/или Аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом Финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими Финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены Финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- когда Банк одновременно осуществляет различные Виды профессиональной деятельности на РЦБ;
- 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 Клиентов;

- когда интерес Банка, членов его Органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, Контролирующих лиц Банка и Подконтрольных лиц Банка 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 Банка 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 осуществляется оказание брокерских услуг.

4.3. В процессе осуществления Банком профессиональной деятельности на РЦБ Конфликты интересов могут возникать в результате:

4.3.1. Отсутствия в Банке Процедур контроля и внутренних регламентов:

- по разграничению функций и полномочий между Органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решений об исполнении или по исполнению собственных операций Банка и операций Клиентов;

- по соблюдению работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента перед интересами Банка и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника Банка или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность работника;

- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, установленных нормативно-правовыми актами и Стандартами СРО.

4.3.2. Совмещения одним и тем же работником/ССП/ВСП/СПФ функций:

- по совершению сделок и по их учету, оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности на РЦБ;

- администрирования автоматизированных систем, предназначенных для отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете, с функцией использования данных автоматизированных систем;

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

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

- по совершению сделок для различных Клиентов, интересы которых вступают в противоречие друг с другом;

- по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций и по совершению сделок с Финансовыми инструментами от имени и за счет Банка;

- по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций и по совершению сделок с Финансовыми инструментами от имени Банка и за счет его Клиентов;

- по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций и по совершению сделок с Финансовыми инструментами от имени и за счет Клиентов.

4.3.3. Осуществления работником ССП/ВСП/СПФ, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана Личная заинтересованность работника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми работник взаимосвязан, собственных сделок с Финансовыми инструментами.

4.4. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на РЦБ наиболее вероятно возникновение следующих видов Конфликтов интересов:

- продажа Клиенту Финансовых инструментов по завышенной, по сравнению с рыночной, цене из собственного портфеля Банка, его работников и других Аффилированных лиц Банка и заинтересованных лиц Банка;

- продажа Клиенту Финансовых инструментов из собственного портфеля Банка, его работников и других Аффилированных лиц Банка и заинтересованных лиц Банка без учета инвестиционных целей Клиента;

- продажа Финансовых инструментов Клиента по заниженной, по сравнению с рыночной, цене в собственный портфель Банка, его работников и других Аффилированных лиц

Банка и заинтересованных лиц Банка;

- инвестиции средств Клиента в процессе доверительного управления в собственные Финансовые инструменты Банка или Финансовые инструменты Аффилированных лиц Банка или лиц, аффилированных с работниками Банка;

- совершение сделок с Финансовыми инструментами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других Аффилированных лиц Банка и заинтересованных лиц Банка;

- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, его работников, членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность работника, а также юридических лиц (фирм), с которыми работник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на РЦБ/финансовом рынке, других Аффилированных лиц Банка;

- удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в Финансовые инструменты, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

- оказание Клиентам Консультационных услуг по Финансовым инструментам и/или по проведению операций с Финансовыми инструментами или услуг по инвестиционному консультированию и совершение операций с теми же Финансовыми инструментами, в случае если Банк выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет;

- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемых Банку;

- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его работников, других Аффилированных лиц Банка и заинтересованных лиц Банка;

- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам или работникам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели с нарушением установленной ВНД очередности исполнения;

- очередность исполнения при поступлении заявок разных Клиентов одновременно или при поступлении многочисленных заявок на один актив;

- оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента - выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;

- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов) в ущерб интересам других Клиентов;

- предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание Финансовых инструментов и/или описание сделок с ними, если Банк владеет такими же Финансовыми инструментами или намерен совершить с ними сделку;

- в случае если Банк является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в Индивидуальной инвестиционной рекомендации, предоставленной Банком Клиенту;

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

- предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с Финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной

рекомендации сделка с Финансовыми инструментами будет совершена при участии Банка;

- в случае заключения Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату Банку вознаграждений за предоставление Клиентам Индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

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

- предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг и/или описание сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Банк или Аффилированное лицо Банка;

- предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться Аффилированные лица Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии Аффилированных лиц Банка;

- в иных случаях, когда, по мнению Банка, при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию возникает или может возникнуть Конфликт интересов.

4.5. Список Конфликтов интересов, приведенных в пункте 4.4, не является исчерпывающим и при необходимости подлежит уточнению.

4.6. Угроза Конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая работником должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов.

4.7. В зависимости от обстоятельств, в которых может возникнуть Конфликт интересов, а также вида Конфликта интересов, в целях предотвращения его возникновения и реализации Банк принимает соответствующие меры из перечня мер, предусмотренных пунктом 5.2.

5. Порядок выявления Конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов, а также управления им

5.1. Выявление Конфликта интересов

5.1.1. В рамках процесса по выявлению Конфликта интересов, предусмотренного пунктом 1.4, Банк принимает следующие меры:

5.1.1.1. УВКОФР осуществляет учет информации об Ответственных лицах, а также о Контролирующих лицах Банка и Подконтрольных лицах Банка, указанной и предоставленной в соответствии с подпунктами 5.1.1.1.1 и 5.1.1.1.2.

5.1.1.1.1. Ответственный работник УВКОФР осуществляет фиксацию в электронном виде в АС КС не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня предоставления Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении Юридических и (или) фактических действий следующей информации об Ответственном лице:

- информация, позволяющая идентифицировать Ответственное лицо:
 - в отношении юридического лица - наименование и Регистрационный номер;
 - в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии) и СНИЛС (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.

5.1.1.1.1.1. В целях учета информации об Ответственных лицах:

- АП направляет в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения о составе Органов управления Банка, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.1;

- ВДЛ и руководители подразделений Банка, указанные в Распоряжении, направляют в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения о таких ВДЛ, руководителях и работниках подразделений Банка, а также об Ответственных лицах, являющихся юридическими лицами (при наличии такой информации), в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.1.

5.1.1.1.2. В целях актуализации информации об Ответственных лицах:

- АП направляет в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения обо всех изменениях в составе Органов управления Банка, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.1, не позднее 1 (одного) рабочего дня, когда ему стало известно о таких изменениях. В случае получения АП информации об изменении предоставленных ранее сведений об Ответственных лицах, АП должен направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, когда ему станет известно о таких изменениях;

- ВДЛ и руководители подразделений Банка, указанные в Распоряжении, направляют в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения обо всех изменениях в составе таких ВДЛ, руководителей и работников подразделений Банка, а также Ответственных лиц, являющихся юридическими лицами, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.1, не позднее 1 (одного) рабочего дня, когда им стало известно о таких изменениях. В случае получения ВДЛ и руководителями подразделений Банка, указанными в Распоряжении, информации об изменении предоставленных ранее сведений об Ответственных лицах, ВДЛ и руководители подразделений Банка, указанные в Распоряжении, должны направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, когда им станет известно о таких изменениях.

5.1.1.1.3. Также в целях актуализации информации об Ответственных лицах:

- АП не реже 1 (одного) раза в квартал осуществляет проверку актуальности направленных в ДВК (КС) посредством АСДД сведений о составе и об изменениях в составе Органов управления Банка. АП в случае выявления в ходе такой проверки неактуальных сведений о составе и об изменениях в составе Органов управления Банка должен направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.1, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления;

- ВДЛ и руководители подразделений Банка, указанные в Распоряжении, не реже 1 (одного) раза в квартал осуществляют проверку актуальности направленных в ДВК (КС) посредством АСДД сведений о составе и об изменениях в составе таких ВДЛ, руководителей и работников подразделений Банка, а также Ответственных лиц, являющихся юридическими лицами. ВДЛ и руководители подразделений Банка, указанные в Распоряжении, в случае выявления в ходе такой проверки неактуальных сведений о составе и об изменениях в составе таких ВДЛ, руководителей и работников подразделений Банка, а также Ответственных лиц, являющихся юридическими лицами, должны направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.1, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления.

5.1.1.1.2. Ответственный работник УВКОФР осуществляет фиксацию в электронном виде в АС КС не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня, когда ему стало известно о Контролирующем лице Банка или Подконтрольном лице Банка следующей информации о Контролирующем лице Банка или Подконтрольном лице Банка:

- информация, позволяющая идентифицировать Контролирующее лицо Банка или Подконтрольное лицо Банка:

- в отношении Контролирующего лица Банка или Подконтрольного лица Банка, являющихся юридическими лицами, - наименование и Регистрационный номер, описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим лицом Банка или Подконтрольным лицом Банка;
- в отношении Контролирующего лица Банка, являющегося физическим лицом, -

фамилия, имя, отчество (при наличии) и СНИЛС (при наличии), описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим лицом Банка.

5.1.1.1.2.1. В целях учета информации о Контролирующих лицах Банка и (или) Подконтрольных лицах Банка:

- АП направляет в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения о составе Совета директоров Банка, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.2;
- ДКДВиАКБ направляет в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения о составе акционеров Банка, а также лицах, находящихся под прямым или косвенным контролем Банка, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.2.

5.1.1.1.2.2. В целях актуализации информации о Контролирующих лицах Банка и (или) Подконтрольных лицах Банка:

- АП направляет в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения обо всех изменениях в составе Совета директоров Банка, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.2, не позднее 1 (одного) рабочего дня, когда ему стало известно о таких изменениях. В случае получения АП информации об изменении предоставленных ранее сведений о Контролирующих лицах Банка, АП должен направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, когда ему станет известно о таких изменениях;

- ДКДВиАКБ направляет в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую сведения обо всех изменениях в составе акционеров Банка, а также о лицах, находящихся под прямым или косвенным контролем Банка, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.2, не позднее 1 (одного) рабочего дня, когда ему стало известно о таких изменениях. В случае получения ДКДВиАКБ информации об изменении предоставленных ранее сведений о Контролирующих лицах Банка и (или) Подконтрольных лицах Банка, ДКДВиАКБ должен направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, когда ему станет известно о таких изменениях.

5.1.1.1.2.3. Также в целях актуализации информации о Контролирующих лицах Банка и (или) Подконтрольных лицах Банка:

- АП не реже 1 (одного) раза в квартал осуществляет проверку актуальности направленных в ДВК (КС) посредством АСДД сведений о составе и об изменениях в составе Совета директоров Банка. АП в случае выявления в ходе такой проверки неактуальных сведений о составе и об изменениях в составе Совета директоров Банка должен направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.2, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления;

- ДКДВиАКБ не реже 1 (одного) раза в квартал осуществляет проверку актуальности направленных в ДВК (КС) посредством АСДД сведений о составе и об изменениях в составе акционеров Банка, а также лицах, находящихся под прямым или косвенным контролем Банка. ДКДВиАКБ в случае выявления в ходе такой проверки неактуальных сведений о составе и об изменениях в составе акционеров Банка, а также лицах, находящихся под прямым или косвенным контролем Банка, должен направить в ДВК (КС) посредством АСДД служебную записку, содержащую актуальные сведения, в объеме, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.2, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления.

5.1.1.1.3. Ответственный работник УВКОФР обновляет в АС КС информацию об Ответственном лице и (или) Контролирующем лице Банка и (или) Подконтрольном лице Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня, когда он узнал об изменении информации об указанных лицах.

5.1.1.1.4. Обработка информации об Ответственном лице и (или) Контролирующем лице Банка и (или) Подконтрольном лице Банка осуществляется Ответственным работником УВКОФР способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение

срока хранения указанной информации.

5.1.1.1.5. Хранение информации об Ответственном лице и (или) Контролирующем лице Банка и (или) Подконтрольном лице Банка осуществляется в АС КС на протяжении срока, в течение которого лицо являлось Ответственным лицом и (или) Контролирующим лицом Банка и (или) Подконтрольным лицом Банка, и не менее 5 (пяти) лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться Ответственным лицом и (или) Контролирующим лицом Банка и (или) Подконтрольным лицом Банка, а физическое лицо - Ответственным лицом и (или) Контролирующим лицом Банка.

5.1.1.1.6. Ответственность за предоставление и актуализацию сведений об Ответственных лицах в порядке, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.1, возложена на АП, а также на ВДЛ и руководителей подразделений Банка, указанных в Распоряжении. Ответственность за предоставление и актуализацию сведений о Контролирующих лицах Банка и (или) Подконтрольных лицах Банка в порядке, предусмотренном подпунктом 5.1.1.1.2, возложена на АП, а также на ДКДВиАКБ.

5.1.1.2. Учет информации о Конфликте интересов осуществляется Контролером Банка. При этом Контролер Банка вправе передать УВКОФР функцию по учету информации о Конфликте интересов. Передача функции по учету информации о Конфликте интересов осуществляется путем внесения соответствующей функции в положения об УВКОФР. В таком случае Контролер Банка осуществляет контроль за выполнением УВКОФР этой функции.

5.1.1.2.1. Фиксация информации о Конфликте интересов осуществляется Контролером Банка или УВКОФР (в случае передачи УВКОФР функции по учету информации о Конфликте интересов) в электронном виде в АС КС не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня выявления Конфликта интересов, в том числе на основании информации, предоставляемой в ДВК (КС) в соответствии с абзацем пятым подпункта 5.4.1, и содержит следующие сведения о Конфликте интересов:

- дата возникновения и дата выявления Банком Конфликта интересов, а в случае, если Конфликт интересов был исключен, также дата, когда Конфликт интересов был исключен;
- информация об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов.

В случае если Конфликт интересов связан с предоставлением Банком Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, связан с ценными бумагами и (или) договорами, являющимися производными финансовыми инструментами, и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, и (или) наличием договоров, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несоблюдения Банком и (или) иными участниками Конфликта интересов Юридических и (или) фактических действий, информация об источниках Конфликта интересов должна позволять идентифицировать указанные инвестиционные рекомендации, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, сделки и договоры.

- информация об участниках Конфликта интересов (Банк, члены его Органов управления, работники, лица, действующие за его счет, Контролирующие лица Банка и Подконтрольные лица Банка, Клиенты):

- в отношении юридического лица - наименование и Регистрационный номер;
- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии) и СНИСЛ (при наличии);

- информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, включающая указание лица, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам Клиента Банка, в том числе по сравнению с альтернативными

вариантами совершения либо несовершения Банком Юридических и (или) фактических действий (в случае если Банком было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов);

- информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если Банком были приняты меры по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им);

- дата направления Банком Клиенту информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если указанная информация была направлена Банком Клиенту);

- информация о реализации Конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками Конфликта интересов Юридических и (или) фактических действий, в результате которых Клиенту Банка были причинены убытки, и дату реализации Конфликта интересов (в случае реализации Конфликта интересов).

5.1.1.2.2. Обновление информации о Конфликте интересов осуществляется Контролером Банка или УВКОФР (в случае передачи УВКОФР функции по учету информации о Конфликте интересов) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня, когда Контролер Банка/УВКОФР узнал об изменении информации о Конфликте интересов, в том числе путем получения информации, предоставляемой в ДВК (КС) в соответствии с абзацем пятым подпункта 5.4.1.

5.1.1.2.3. АС КС, в которой осуществляется обработка информации о Конфликтах интересов, обеспечивает возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

5.1.1.2.4. Хранение информации о выявленном Конфликте интересов осуществляется в АС КС со дня выявления Конфликта интересов и до истечения не менее 5 (пяти) лет со дня, когда Конфликт интересов был исключен.

5.1.1.2.5. Ответственность за предоставление в ДВК (КС) информации в соответствии с абзацем пятым подпункта 5.4.1 возложена на работников (должностных лиц) Банка, должностные обязанности которых связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ.

5.1.2. Доступ к учитываемой в электронном виде информации о Конфликтах интересов предоставляется руководителю и заместителю руководителя ДВК (КС), а также работникам УВКОФР. Остальным работникам (должностным лицам) Банка доступ к учитываемой в электронном виде информации о Конфликтах интересов предоставляется по запросу, в соответствии с должностными обязанностями и ВНД.

5.2. Предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов

5.2.1. Базовые принципы корпоративного управления, позволяющие предотвратить Конфликт интересов

5.2.1.1. При осуществлении операций (сделок) на РЦБ Банк обязан строить отношения с Клиентами на принципах законности, профессионализма, независимости, добросовестности, честности, справедливости, конфиденциальности, сохранности средств Клиентов, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиента, исходя из строгого соблюдения приоритета интересов Клиентов.

5.2.1.2. Банк обязан оказывать услуги по инвестиционному консультированию добросовестно, разумно и действовать в интересах Клиента.

5.2.1.3. При наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление Клиентам Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, Банк обязан уведомить Клиента о наличии таких договоров одновременно с предоставлением Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

5.2.1.4. Для реализации требования подпункта 5.2.1.1 Банк при осуществлении операций (сделок) на РЦБ обязан:

- заранее уведомлять Клиента о возможном Конфликте интересов при проведении операций (сделок) Клиента в случае наличия у Банка интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, установленных в договоре;
- считать интересы Клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента Конфликта интересов между Банком и его Клиентом по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);
- выполнять операции (сделки) для Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечивать выполнение поручений Клиента наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- доводить до сведения Клиента информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации о РЦБ и договором с Клиентом;
- совершать от имени Клиента операции (сделки) на РЦБ строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;
- взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и/или информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);
- не допускать сделок и операций на РЦБ, не отвечающих интересам Клиентов Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- не предоставлять консультации, направленные на заключение Клиентом Банка сделок, не приносящих выгоды Клиенту Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных платежей, получаемых Банком.

5.2.2. Перечень мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов

5.2.2.1. В рамках процессов по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, предусмотренных пунктом 1.4, Банк принимает следующие меры.

5.2.2.1.1. Банк обеспечивает организационную и (или) функциональную независимости работников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов.

5.2.2.1.2. Банк ограничивает обмен информацией и (или) контроль за обменом информацией между работниками (должностными лицами) Банка и иными лицами, направленный на предотвращение возникновения или реализации Конфликта интересов, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов.

5.2.2.1.3. Банк обеспечивает отсутствие в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Банка, членов Органов управления Банка, и лиц, действующих за счет Банка, предусмотренной договорами Банка с указанными лицами и (или) иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации Конфликта интересов.

5.2.2.1.4. Банк предоставляет Клиенту Банка Информацию о конфликте интересов, относящуюся к Клиенту.

5.2.2.1.4.1. Информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Клиенту Банком в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе (в случае если предоставление информации на бумажном носителе предусмотрено в требовании Клиента Банка или договоре об оказании услуг, заключенном Банком с Клиентом).

5.2.2.1.4.2. В случае когда Информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Банком на бумажном носителе, она должна предоставляться без взимания платы или по решению Банка за плату, не превышающую расходов на изготовление документа на бумажном носителе.

5.2.2.1.4.3. Информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Клиенту Банком 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 и подпунктом 5.2.2.2.6;

- не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня, когда информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена в соответствии с подпунктом 5.1.1.2.2;

- не позднее 5 (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 5 (пяти) лет со дня прекращения действия указанного договора.

5.2.2.1.4.4. Предоставление Информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, осуществляется ССП/ВСП/СПФ, взаимодействующими с Клиентами, по согласованию с Контролером Банка.

5.2.2.1.5. Банк осуществляет контроль за совершением либо несовершением работниками (должностными лицами) Банка, а также лицами, действующими за счет Банка, Юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных работников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Банка, при совершении либо несовершении Юридических и (или) фактических действий отличается от интереса Клиента Банка.

5.2.2.1.6. Банк осуществляет подготовку Отчета об управлении Конфликтом интересов.

5.2.2.1.7. Банк осуществляет утверждение и пересмотр настоящих Правил.

5.2.2.1.8. Банк принимает меры, осуществляет мероприятия и выполняет требования, указанные в 5.2.2.2 – 5.2.2.5.

5.2.2.2. Общие меры по предотвращению Конфликта интересов, в том числе связанного с совмещением Банком Видов профессиональной деятельности на РЦБ

5.2.2.2.1. В целях предотвращения Конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников на РЦБ Банком предпринимаются следующие меры:

- если в процессе оказания услуг возникает Конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;

- если в процессе оказания услуг возникает Конфликт интересов 2 (двух) или более Клиентов Банка, то Банк при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми в данном конфликте, обязан исполнять все поступившие поручения в порядке их поступления;

- поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов), пользуются при прочих равных условиях приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь;

- Банк обеспечивает обособленность структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на РЦБ, от иных видов деятельности Банка;

- Банк обеспечивает независимость деятельности подразделения, осуществляющего подготовку инвестиционно-аналитических исследований, от деятельности других подразделений Банка с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований;

- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по совершению сделок/операций на РЦБ с функциями по их оформлению и учету;

- не допускается совершение одним работником сделок за счет и/или по поручению Клиента и за счет средств Банка;

- Банк обеспечивает организационную и функциональную независимость работников, принимающих решения о совершении сделок за счет и в интересах Банка и работников, совершающих такие сделки, от работников, совершающих сделки за счет и по поручению Клиента, а также от работников, принимающих решение о совершении сделок за счет Клиента Банка – доверительного управляющего и совершающих такие сделки;

- Банк обеспечивает исключение возможности получения работниками,

принимающими решения о совершении сделок за счет и в интересах Банка, и работниками, совершающими такие сделки, информации о поступивших поручениях Клиентов, а также информации о принятых решениях о совершении сделок за счет Клиента Банка – доверительного управляющего и совершении таких сделок;

- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по заключению сделок на РЦБ за счет средств Клиента с функциями по оказанию Клиенту Консультационных услуг или услуг по инвестиционному консультированию;

- Банк утверждает специальные процедуры по ограничению доступа работников Банка к Инсайдерской информации и ее передаче между подразделениями Банка (принципы «китайских стен»);

- сделки (операции) с ценными бумагами Клиентов в рамках брокерской и депозитарной деятельности осуществляются Банком только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями ВНД;

- Банк вправе отказаться от исполнения поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом), в случае если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

- Банк обеспечивает равное отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на РЦБ;

- работникам Банка, совершающим сделки за счет и/или по поручению Клиента, запрещается осуществлять операции (сделки) в своих собственных интересах с опережением исполнения поручения Клиента;

- работникам Банка, принимающим решения о совершении сделок за счет Клиента Банка – доверительного управляющего и совершающим такие сделки, запрещается осуществлять операции (сделки) в своих собственных интересах на основании информации о принятии решений о совершении сделок за счет Клиента Банка – доверительного управляющего до совершения таких сделок;

- работникам Банка запрещается совершать за счет Клиента сделки с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения поручения Клиента на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с его указаниями, а также частоту, необходимую для исполнения Банком – доверительным управляющим обязанностей, установленных договором доверительного управления, заключенным с Клиентом;

- работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке требования по защите Инсайдерской информации и другой конфиденциальной информации, внутренние правила по ограничению передачи такой информации между ССП/ВСП (принципы «китайских стен»), а также правила проведения сделок работников;

- работникам, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещается заниматься другой деятельностью, которая не позволяет им сохранять свою объективность, например, участвовать:

- в инвестиционно-банковской деятельности (корпоративное финансирование и андеррайтинг);

- в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых Клиентов;

- в подготовке маркетинговой кампании эмитента;

- работникам, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещается раскрывать их содержание работникам других подразделений, в том числе осуществляющих брокерское обслуживание или совершение сделок в собственных интересах Банка, до момента публикации этих материалов в широком доступе и/или рассылки Клиентам;

- работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям

(сделкам) на финансовых рынках с целью создания благоприятных условий для совершения сделок в интересах Банка или собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о финансовых рынках, Стандартам СРО или ВНД.

5.2.2.2.2. В целях предотвращения Конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

- положения о ССП/ВСП и Филиалах/Регионах;
- распорядительные документы о распределении обязанностей между ВДЛ, о полномочиях ВДЛ, а также по вопросам возложения на работников полномочий и ответственности;
- должностные инструкции работников;
- ВНД, регламентирующие Бизнес-процессы и порядок управления рисками соответствующих Бизнес-процессов;
- ВНД, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на финансовом рынке, конкретизирующие закрепленные за подразделениями и работниками в соответствии с положениями о подразделениях и должностными инструкциями цели, задачи, функции, ответственность руководителей и работников ССП/ВСП и Филиалов/Регионов при проведении, оформлении и учете операций Клиента.

5.2.2.2.3. Содержание документов, указанных в подпункте 5.2.2.2.2, должно быть доведено до сведения работников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

5.2.2.2.4. Банк должен предоставлять своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с Финансовыми инструментами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется в договоре между Банком и Клиентом, но не может быть менее объема, установленного законодательством Российской Федерации.

5.2.2.2.5. Банк информирует Клиентов о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании в связи с этим риска возникновения Конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет.

5.2.2.2.6. В случае если меры, принятые Банком для предотвращения реализации Конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, Банк обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов до начала совершения Юридических и (или) фактических действий в отношении имущества Клиента. Клиент должен проставить отметку в уведомлении о своем согласии/несогласии на совершение Юридических и (или) фактических действий в отношении имущества Клиента с Конфликтом интересов. Предварительно все условия указанных Юридических и (или) фактических действий согласовываются с непосредственным руководителем, курирующим ВДЛ и Контролером Банка (а также регулирующими органами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

5.2.2.3. Предотвращение Конфликта интересов в отдельных Видах профессиональной деятельности на РЦБ

5.2.2.3.1. Дилерская деятельность

5.2.2.3.1.1. С целью предотвращения Конфликта интересов при осуществлении Банком как ПУРЦБ дилерской деятельности наряду с другими разрешенными Видами профессиональной деятельности на РЦБ в Банке обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и ВНД, регулирующих деятельность Банка на РЦБ, включая настоящие Правила.

5.2.2.3.1.2. Меры по предотвращению Конфликта интересов при совмещении Банком как ПУРЦБ дилерской деятельности с другими разрешенными Видами профессиональной деятельности на РЦБ приведены в подпунктах 5.2.2.3.2 – 5.2.2.3.4.

5.2.2.3.2. Брокерская деятельность

5.2.2.3.2.1. Банк обязан уведомить своих Клиентов о совмещении Банком брокерской деятельности с другими Видами профессиональной деятельности на РЦБ.

5.2.2.3.2.2. С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

- выполнение поручений Клиентов добросовестно и в порядке их поступления;
- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);
- исполнение сделок на условиях, указанных в поручениях Клиента;
- раскрытие Клиенту информации о содержании предстоящих операций (сделок), потенциальных рисках, а также возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
- передоверие исполнения поручения Клиента для соблюдения интересов своего Клиента с уведомлением последнего только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с Клиентом, или Банк принужден к этому силой обстоятельств.

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

- отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о РЦБ;
- обособленный учет хранящихся в Банке денежных средств Клиента по договору брокерского обслуживания, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента.

5.2.2.3.2.4. В случае если Конфликт интересов Банка как брокера и его Клиента, о котором Клиент не был уведомлен до получения Банком соответствующего поручения, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2.2.3.2.5. Деятельность по управлению ценными бумагами

5.2.2.3.2.6. Банк обязан уведомить своих Клиентов о совмещении Банком деятельности по управлению ценными бумагами с другими Видами профессиональной деятельности на РЦБ.

5.2.2.3.2.7. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента Банк обязан:

- обеспечивать обособленность ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданных Банку – доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;
- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка, отдельно по каждому Клиенту и по каждому договору доверительного управления;
- осуществлять управление ценными бумагами в интересах Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также условиями договора доверительного управления;
- проявлять должную заботливость об интересах Клиента при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами.

5.2.2.3.2.8. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления в целях исключения Конфликта интересов не должен совершать следующие сделки:

- отчуждать принадлежащие Клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Банка, в состав имущества акционеров (участников) Банка, Аффилированных лиц Банка или в состав имущества других Клиентов, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;

- сделки, в которых Банк – доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;
- сделки с имуществом Клиента с нарушением условий договора доверительного управления;
- сделки за счет Клиента на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Банка – доверительного управляющего;
- безвозмездно отчуждать имущество Клиента, за исключением вознаграждения, предусмотренного договором доверительного управления, и расходов, произведенных при управлении ценными бумагами;
- заключать за счет денежных средств/ценных бумаг Клиента сделки с Аффилированными лицами Банка, а также иными лицами, действующими за счет такого Аффилированного лица Банка, за исключением сделок купли-продажи ценных бумаг, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у Банка в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные Банком или Аффилированными лицами Банка, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является Аффилированное лицо Банка;
- приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества Клиента;
- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банком соответствующего договора доверительного управления), обязательств Аффилированных лиц Банка, обязательств иных третьих лиц;
- давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах деятельности Банка в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления;
- отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на срок, установленный в договоре доверительного управления, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);
- отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 90 (девяносто) календарных дней, в случае если договором доверительного управления не установлен срок, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);
- устанавливать приоритет интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов.

5.2.2.3.2.9. В целях предотвращения возникновения Конфликта интересов отношения,

определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту.

5.2.2.3.2.10. При оказании Клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами Банк принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Клиента.

5.2.2.3.2.11. В случае если меры, принятые Банком как управляющим по предотвращению последствий Конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента.

5.2.2.3.2.12. В случае если Конфликт интересов Банка как управляющего и его Клиента или разных Клиентов, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Банка, нанесящим ущерб интересам Клиента, Банк обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2.2.3.3. Депозитарная деятельность

5.2.2.3.3.1. Депозитарий обязан уведомить своих Клиентов о совмещении Банком депозитарной деятельности с другими Видами профессиональной деятельности на РЦБ.

5.2.2.3.3.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других Видов профессиональной деятельности Банка на РЦБ депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением головного офиса Банка или Филиала/Региона, которое не осуществляет иных Видов профессиональной деятельности на РЦБ, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

5.2.2.3.3.3. Для предотвращения возникновения Конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента, которые находятся на хранении, и/или права на которые учитываются в Депозитарии без письменного согласия Клиента;

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

- отвечать ценными бумагами Клиента по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других Клиентов и иных третьих лиц;

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

- распоряжаться ценными бумагами Клиента без его поручения, за исключением случаев, когда распоряжение ценными бумагами без поручения Клиента осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации/договором с Клиентом.

5.2.2.3.3.4. Запрещается использование информации о Клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка, работниками Депозитария и третьими лицами в ущерб интересам Клиентов.

5.2.2.3.4. Деятельность по инвестиционному консультированию

5.2.2.3.4.1. Банк обязан уведомить своих Клиентов о совмещении Банком деятельности по инвестиционному консультированию с другими Видами профессиональной деятельности на РЦБ.

5.2.2.3.4.2. С целью предотвращения Конфликта интересов при осуществлении Банком деятельности по инвестиционному консультированию Банк обязан:

- оказывать услуги по инвестиционному консультированию добросовестно, разумно и действовать в интересах Клиента;

- ставить интересы Клиентов выше интересов Банка и воздерживаться от предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов;

- уведомить Клиента о наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление Клиентам Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, одновременно с предоставлением Индивидуальной инвестиционной рекомендации.

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

- участие в разработке собственных инвестиционных стратегий Банка;
- участие в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

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

- участие в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Банк или Аффилированные лица Банка;

- участие в процедуре подготовки условий договора андеррайтера (со-андеррайтера) с эмитентами ценных бумаг, которые являются предметом сделок с участием Клиентов;

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

- использование информации о составе и структуре инвестиционного портфеля Клиента, сформированного Банком при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ, для целей, отличных от цели составления Индивидуальной инвестиционной рекомендации;

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

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

5.2.2.4. Требования, обеспечивающие предотвращение Конфликта интересов при предоставлении Клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на РЦБ

5.2.2.4.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе Клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.

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

5.2.2.4.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться с Контролером Банка и Юридическим департаментом Банка и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

5.2.2.4.4. Работники Банка при приеме поручений Клиентов на совершение операций (сделок) на РЦБ обязаны до совершения операции (сделки) проинформировать Клиента об

условиях намечаемой сделки (операции), об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска.

5.2.2.4.5. Банк должен обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении сделок, совершенных им в интересах Клиентов, а также предоставление всей информации, предусмотренной Базовыми стандартами.

5.2.2.4.6. Банк должен уведомить Клиента о его праве получать документы и информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов.

5.2.2.4.7. Банк по требованию Клиента должен обеспечивать раскрытие предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов информации о своем финансовом положении.

5.2.2.4.8. Рекомендации работников Банка Клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на РЦБ, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

5.2.2.4.9. Банк предоставляет Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем и соблюдением всех законодательных требований.

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

5.2.2.4.11. Работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на РЦБ, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о РЦБ и Стандартам СРО или ВНД.

5.2.2.5. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение Конфликта интересов Банка и его Клиентов

5.2.2.5.1. Банк, включая его Филиалы/Регионы, должен вести учет сделок и операций с ценными бумагами, а также предоставлять отчетность Клиентам в соответствии с требованиями нормативных актов в сфере финансовых рынков и ВНД.

5.2.2.5.2. Внутренний учет собственных сделок Банка ведется обособленно от внутреннего учета денежных средств, Финансовых инструментов, принадлежащих Клиентам, а также сделок, совершенных по поручению и/или в интересах Клиентов.

5.2.2.5.3. Банк обязан в сроки, установленные договором, предоставлять Клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по счетам внутреннего учета Клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждений брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента.

5.3. Управление Конфликтом интересов

5.3.1. При возникновении Конфликта интересов Банк осуществляет управление им в следующих случаях:

- Конфликт интересов входит в Перечень конфликтов 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, входящего в Перечень конфликтов интересов, при совершении либо несвершении Юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия Конфликта интересов, при этом Банком и (или) членами его Органов управления, и (или) его работниками, и (или) лицами, действующими за его счет, принимаются меры, направленные на снижение рисков причинения убытков Клиентам, а также на минимизацию последствий от реализации таких Конфликтов интересов, аналогичные мерам, предусмотренным пунктом 5.2;

- договор об оказании услуг, заключенный Банком с Клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию Конфликта интересов и содержит информацию о Конфликте интересов, предусмотренную абзацем третьим подпункта 5.1.1.2.1, за исключением

Персональных данных.

5.3.2. Перечень конфликтов интересов утверждается Председателем Правления Банка в формате распорядительного документа и хранится в электронном виде. Утверждение Председателем Правления Банка Перечня конфликтов интересов инициируется УВКОФР на основании предложений, полученных посредством АСДД от ССП/ВСП/СПФ (ВДЛ, курирующего деятельность ССП/ВСП/СПФ). В случае наличия у ССП/ВСП/СПФ (ВДЛ, курирующего деятельность ССП/ВСП/СПФ) предложений по внесению изменений в такой перечень, ССП/ВСП/СПФ (ВДЛ, курирующий деятельность ССП/ВСП/СПФ) направляют посредством АСДД свои предложения в ДВК (КС) с приложением проекта его новой редакции. После получения от ССП/ВСП/СПФ (ВДЛ, курирующего деятельность ССП/ВСП/СПФ) таких предложений УВКОФР рассматривает обоснованность внесения изменений в Перечень конфликтов интересов и инициирует утверждение его новой редакции.

5.4. Обязанности работников (должностных лиц) Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им.

5.4.1. Каждый работник (должностное лицо) Банка, чьи должностные обязанности связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ, обязан:

- ставить интересы Клиентов и Банка выше собственных и не допускать заключения сделок с Финансовыми инструментами за счет собственных (личных) средств, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;
- ставить интересы Клиентов и Банка выше собственных и не допускать предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;
- осуществлять действия в соответствии с «Правилами совершения персональных операций с финансовыми инструментами членами органов управления и работниками Банка ГПБ (АО)», утвержденными решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 19.07.2019 (протокол № 27);
- незамедлительно доводить до сведения ДВК (КС) и ДОРИС информацию о возникшем Конфликте интересов или о возможности его возникновения, об изменении информации о Конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка как ПУРЦБ, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, средствами АСДД в виде приложения к служебной записке по рекомендуемой форме «Уведомления о Конфликте интересов», приведенной в приложении № 3;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера Банка сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими работниками или Клиентами Банка;
- исполнять требования законодательства Российской Федерации о РЦБ, а также ВНД;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование РЦБ на основе свободного формирования спроса и предложения;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов и других участников рынка) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением Конфликта интересов.

6. Порядок и сроки осуществления Банком подготовки Отчета об управлении Конфликтом интересов

6.1. Лицом, ответственным за подготовку Отчета об управлении Конфликтом интересов, является Контролер Банка. При этом Контролер Банка вправе передать УВКОФР функцию по подготовке Отчета об управлении Конфликтом интересов. Передача функции по подготовке Отчета об управлении Конфликтом интересов осуществляется путем внесения соответствующей функции в положении об УВКОФР. В таком случае УВКОФР осуществляет подготовку Отчета об управлении Конфликтом интересов за отчетный календарный год и

направляет его Контролеру Банка ежегодно не позднее 31 (тридцать первого) мая года, следующего за отчетным.

6.2. Контролер Банка предоставляет Отчет об управлении Конфликтом интересов за отчетный календарный год Председателю Правления Банка ежегодно не позднее 30 (тридцатого) июня года, следующего за отчетным.

6.3. Отчет об управлении Конфликтом интересов содержит следующую информацию:

- о количестве выявленных Конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных Конфликтов интересов, которые не предусмотрены Банком в разделе 2 (при наличии выявленных Банком Конфликтов интересов);

- о количестве Конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Банком Конфликтов интересов), и о количестве Конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка (при наличии Конфликтов интересов, по отношению к которым Банком принимались меры по управлению ими);

- о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Закона № 39-ФЗ, Указания Банка России № 5899-У и настоящих Правил;

- 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 предложениях по пересмотру настоящих Правил (при наличии указанных предложений).

6.4. Отчет об управлении Конфликтом интересов хранится в электронном виде.

7. Процедуры контроля

7.1. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений, должностных лиц и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиентов, а также предоставляющих Индивидуальные инвестиционные рекомендации и осуществляющих консультирование Клиентов, в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий/бездействия работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов.

7.2. Контролер Банка на постоянной основе проводит мероприятия по осуществлению контроля за соответствием деятельности Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению им при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ требованиям Закона № 39-ФЗ, Указания Банка России № 5899-У, настоящих Правил, в том числе контроля за соблюдением мер, принятых Банком для предотвращения возникновения Конфликта интересов.

7.3. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке как ПУРЦБ определяется следующими ВНД:

- «Правила организации и осуществления внутреннего контроля в Банке ГПБ (АО) как профессиональном участнике рынка ценных бумаг», утвержденные решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 31.03.2022 (протокол № 08);

- «Правила внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком» от 17.04.2020 № И/51;

- «Кодекс профессиональной этики «Газпромбанк» (Акционерное общество) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих» от 29.12.2017 № И/166;

- «Кодекс профессиональной этики «Газпромбанк» (Акционерное общество) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений» от 29.12.2017 № И/165.

7.4. Контроль за выполнением работниками Банка настоящих Правил возлагается на руководителей ССП/ВСП, Филиалов/Регионов.

7.5. ВДЛ, руководители ССП/ВСП и управляющие Филиалами/Регионами, осуществляющие профессиональную деятельность на РЦБ, обязаны проводить не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года инструктаж работников, участвующих в совершении, оформлении, учете операций с Финансовыми инструментами или оказании услуг по инвестиционному консультированию, с целью неукоснительного соблюдения мер, направленных на предотвращение Конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на РЦБ.

7.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил работники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с нормами трудового законодательства Российской Федерации.

7.7. Контролер Банка контролирует путем проведения выборочных проверок соблюдение работниками Банка настоящих Правил.

8. Порядок осуществления пересмотра настоящих Правил

8.1. Контролер Банка не реже 1 (одного) раза в год осуществляет оценку настоящих Правил на предмет соответствия Нормативным требованиям к РЦБ, Стандартам СРО. В случае выявления несоответствий вышеуказанным требованиям настоящие Правила подлежат приведению в соответствие Нормативным требованиям к РЦБ и Стандартам СРО не позднее даты вступления в силу указанных требований.

8.2. В случае если нормы настоящих Правил в результате изменений Нормативных требований к РЦБ, Стандартов СРО вступают с ними в противоречие, до момента внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящие Правила Банк руководствуется нормами действующих Нормативных требований к РЦБ и Стандартов СРО.

8.3. В целях совершенствования процессов по выявлению Конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению Конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ Контролером Банка могут вноситься изменения и дополнения в настоящие Правила, которые не связаны с изменением Нормативных требований к РЦБ и Стандартов СРО, в установленном в Банке порядке.

8.4. Контролер Банка обеспечивает опубликование текста настоящих Правил на сайте Банка в сети Интернет в рабочий день, следующий за датой утверждения.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящие Правила вступают в силу с 01.04.2022.

9.2. С даты вступления в силу настоящих Правил признаются утратившими силу «Правила предотвращения конфликта интересов при осуществлении Банком ГПБ (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» от 20.12.2018 № И/144.

9.3. ВДЛ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от АП информации об утверждении настоящих Правил знакомятся с настоящими Правилами посредством АСДД. В случае отсутствия технической возможности ознакомления через АСДД ВДЛ знакомятся с настоящими Правилами в указанные сроки под подпись и обеспечивают хранение листов ознакомлений в приемных ВДЛ на бумажном носителе в деле «Листы ознакомлений работников с нормативными и распорядительными документами Банка» согласно номенклатуре дел Банка. В случае отсутствия ВДЛ в период ознакомления (временная нетрудоспособность, отпуск (в том числе отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком, отпуск без сохранения заработной платы, командировка, а также отсутствие на работе по иным основаниям) ВДЛ знакомятся с настоящими Правилами не позднее 1 (одного) рабочего дня по выходе на работу.

9.4. Советники Правления Банка не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от АП информации об утверждении настоящих Правил знакомятся с настоящими Правилами посредством АСДД. В случае отсутствия технической возможности ознакомления через АСДД Советники Правления Банка знакомятся с настоящими Правилами в вышеуказанные сроки под подпись и обеспечивают хранение листов ознакомлений у себя на бумажном носителе в деле

«Листы ознакомлений работников с нормативными и распорядительными документами Банка» согласно номенклатуре дел Банка. В случае отсутствия Советника Правления в период ознакомления (временная нетрудоспособность, отпуск (в том числе отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком, отпуск без сохранения заработной платы, командировка, а также отсутствие на работе по иным основаниям) Советник Правления знакомится с настоящими Правилами не позднее 1 (одного) рабочего дня по выходе на работу.

9.5. Руководители ССП, управляющие Филиалами/Регионами и главы Представительств, чьи функции связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ:

- не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от АП информации об утверждении настоящих Правил знакомятся с настоящими Правилами посредством АСДД и знакомят с настоящими Правилами посредством АСДД курируемых работников. В случае отсутствия технической возможности ознакомления через АСДД знакомятся и знакомяют курируемых работников с настоящими Правилами в указанные сроки под подпись. В случае отсутствия руководителей ССП, управляющих Филиалами/Регионами, глав Представительств и работников в период ознакомления (временная нетрудоспособность, отпуск (в том числе отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком, отпуск без сохранения заработной платы, командировка, а также отсутствие на работе по иным основаниям) знакомятся и/или знакомяют отсутствовавших работников под подпись с настоящими Правилами не позднее 1 (одного) рабочего дня по выходе на работу. В случае отсутствия руководителя ССП, управляющего Филиалом/Регионом, главы Представительства в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от АП информации об утверждении настоящих Правил ознакомление подчиненных работников осуществляют лица, замещающие руководителя ССП, управляющего Филиалом/Регионом, главу Представительства во время их отсутствия. В случае отсутствия знакомящегося лица в период ознакомления (временная нетрудоспособность, отпуск (в том числе отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком, отпуск без сохранения заработной платы, командировка, а также отсутствие на работе по иным основаниям) его ознакомление с настоящими Правилами осуществляется не позднее 1 (одного) рабочего дня по выходе на работу;

- обеспечивают хранение листов ознакомлений на бумажном носителе в деле «Листы ознакомлений работников с нормативными и распорядительными документами Банка» согласно номенклатуре дел Банка;

- знакомят посредством АСДД с настоящими Правилами вновь принятых работников, заключивших с Банком гражданско-правовые договоры, до выполнения ими своих должностных обязанностей. В случае отсутствия технической возможности ознакомления вновь принятых работников, заключивших с Банком гражданско-правовые договоры, через АСДД знакомят их с настоящими Правилами в указанные сроки под подпись и обеспечивают хранение листов ознакомлений в соответствующих структурных подразделениях головного офиса Банка/Филиалов/Регионов/Представительств на бумажном носителе в деле «Листы ознакомлений работников Банка с нормативными и распорядительными документами Банка» согласно номенклатуре дел Банка.

Приложение № 1

к «Правилам управления конфликтом интересов при осуществлении Банком ГПБ (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»

от «31» марта 2022 г. № Б/ПД-184-1

Перечень терминов и условных сокращений**1. Перечень терминов**

Аффилированные лица Банка – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка в соответствии с критериями, установленными законодательством Российской Федерации.

Базовые стандарты – документы, устанавливающие требования, которыми ПУРЦБ должен руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности:

- «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)», утвержденный Банком России от 20.12.2018 (протокол № КФНП-39);

- «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции)», утвержденный Банком России от 20.12.2018 (протокол № КФНП-39);

- «Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке», утвержденный Банком России от 19.01.2018 (протокол № КФНП-1);

- «Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденный Банком России от 16.11.2017 (протокол № КФНП-40).

Бизнес-процесс – последовательность технологически связанных операций по предоставлению банковских продуктов и/или осуществлению конкретного вида обеспечивающей деятельности Банка.

Виды профессиональной деятельности на РЦБ – брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по инвестиционному консультированию, депозитарная деятельность в соответствии с Законом № 39-ФЗ.

Внутренние документы Банка – ВНД и распорядительные документы Банка.

Внутреннее структурное подразделение – подразделение Банка, функции которого связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ и которое указано в Распоряжении.

Депозитарий – структурное подразделение головного офиса или Филиала/Региона, к исключительным функциям работников которого относится осуществление депозитарной деятельности.

Инвестиционный советник – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию в соответствии с Законом № 39-ФЗ.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – рекомендация, предоставляемая Инвестиционным советником в соответствии с договором об инвестиционном консультировании и адресованная Клиенту с обращением по имени, либо без обращения по имени, но направленная по каналам связи, обычно используемым для взаимодействия с Клиентом, с предложением купить или продать Финансовые инструменты.

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).

Информационный барьер – набор внутренних процедур, определяющих физические, информационно-технологические и организационные ограничения, направленные на предотвращение ненадлежащей или несанкционированной передачи информации между структурными подразделениями Банка, работниками внутри одного структурного подразделения Банка, несанкционированного доступа, а также на управление Конфликтом интересов и предотвращение его возникновения.

Информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту – информация о Конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением Персональных данных.

Клиенты – юридические и физические лица (в том числе кредитные организации, предприниматели без образования юридического лица), которым Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на РЦБ и/или деятельностью по инвестиционному консультированию.

Консультационные услуги – консультационные услуги, за исключением услуг по инвестиционному консультированию, в отношении Финансовых инструментов и/или операций с Финансовыми инструментами, предоставляемые Банком Клиентам на возмездной основе, например, в рамках:

- договора предоставления информационно-аналитических материалов или обзоров, содержащих мнение о текущей или будущей стоимости ценных бумаг и (или) цене производных финансовых инструментов;
- договора оказания услуг по организации предложения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц либо облигаций;
- договора оказания услуг по организации приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанных с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения долей (акций).

Контролирующее лицо – лицо, являющееся таковым в соответствии с подпунктом 24 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ.

Контролер Банка – работник Банка, назначаемый приказом Председателя Правления ответственным за осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника РЦБ Нормативным требованиям к РЦБ, Стандартам СРО, а также за соблюдением требований учредительных и Внутренних документов Банка, связанных с деятельностью на РЦБ.

Конфликт интересов – конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ – противоречие между имущественными и иными интересами Банка как ПУРЦБ и/или Инвестиционного советника и/или его Органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, Контролирующих лиц Банка и Подконтрольных лиц Банка и/или Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для одной из сторон.

Личная заинтересованность – возможность получения доходов в виде денежных средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого работника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц, с которыми работник может быть взаимосвязан.

Нормативные требования к РЦБ – Закон № 39-ФЗ, законодательство Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на РЦБ, законодательство Российской Федерации о рекламе, нормативные акты Банка России в сфере финансовых рынков.

Органы управления – Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионная комиссия Банка.

Ответственное лицо – член Органа управления Банка, его работник, лицо, действующее за его счет, если указанное лицо в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвует в совершении либо несовершении Юридических и (или) фактических действий.

Ответственный работник УВКОФР – работник УВКОФР, в должностные обязанности которого входит осуществление учета информации об Ответственных лицах, а также о Контролирующих лицах Банка и Подконтрольных лицах Банка.

Отчет об управлении Конфликтом интересов – отчет о принятии мер по выявлению Конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также управлению им.

Перечень конфликтов интересов – перечень Конфликтов интересов и (или) обстоятельств их возникновения, предотвращение реализации которых признается Банком целесообразным.

Персональные данные – сведения, являющиеся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Подконтрольное лицо – лицо, являющееся таковым в соответствии с подпунктом 25 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ.

Представительство – обособленное структурное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту, при этом не имеющее права осуществлять банковские операции.

Процедуры контроля – меры (действия) в рамках осуществления внутреннего контроля, предпринимаемые руководством Банка и его работниками, направленные на получение достаточного уровня уверенности в том, что цели структурных подразделений и Банка в целом будут достигнуты, в том числе посредством исключения и/или недопущения и/или урегулирования Конфликтов интересов.

Регион – отдельный Филиал или объединение Филиалов/Дирекций по развитию бизнеса и его (их) внутренних структурных подразделений, сформированные на основании решения уполномоченного коллегиального органа Банка, ответственность за организацию работы и развитие бизнеса которого возложена на руководителя регионом.

Регистрационный номер – основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации.

Самостоятельное структурное подразделение – подразделение головного офиса Банка, функции которого связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ и которое указано в Распоряжении.

Стандарты СРО – базовые и внутренние стандарты саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является Банк.

Филиал – обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее от его имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России и Внутренними документами Банка, и в рамках выданной лицензии Банка России.

Юридические и (или) фактические действия – действия, влияющие на интересы Клиента Банка, связанные с оказанием Банком услуг на РЦБ.

2. Условные сокращения

АП – Аппарат Правления.

АСДД – автоматизированная система делопроизводства и документооборота «CompanyMedia».

АС КС – автоматизированная система Комплаенс-службы.

Банк – «Газпромбанк» (Акционерное общество), Банк ГПБ (АО).

ВДЛ – высшие должностные лица Банка, полномочия которых определены Приказом № 8.

ВНД – внутренние нормативные документы Банка.

ВСП – внутреннее структурное подразделение.

ДВК (КС) – Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба).

ДКДВиАКБ – Департамент корпоративных долгосрочных вложений и акционерного капитала Банка.

ДОРИС – Департамент операционных рисков и страхования.

Закон № 39-ФЗ – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Положение Банка России № 481-П – Положение Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

Приказ № 8 – приказ от 27.01.2015 № 8 «О распределении обязанностей между высшими должностными лицами Банка» (в действующей редакции).

ПУРЦБ – профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Распоряжение – распоряжение от 24.12.2021 № 1428 «О мероприятиях по соблюдению Банком ГПБ (АО) требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации о профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» или иное распоряжение, утвержденное взамен указанного распоряжения.

РЦБ – рынок ценных бумаг.

СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета.

СПФ – соответствующее подразделение Филиала/Региона, функции которого связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ и указанное в Распоряжении.

ССП – самостоятельное структурное подразделение.

УВКОФР – Управление внутреннего контроля операций на финансовых рынках ДВК (КС).

Указание Банка России № 5899-У – Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».

Финансовые инструменты – ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

Приложение № 2

к «Правилам управления конфликтом интересов при осуществлении Банком ГПБ (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»

от «31» марта 2022 г. № ПНО-184-1

**Перечень документов, использованных при разработке
настоящих Правил**

1. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
2. Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
3. Положение Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».
4. Положение Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего».
5. Указание Банка России от 02.11.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционному советнику».
6. Указание Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».
7. Указание Банка России от 15.11.2018 № 4970-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников».
8. Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».
9. Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг».
10. «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)», утвержденный Банком России от 20.12.2018 (протокол № КФНП-39).
11. «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере

финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции)», утвержденный Банком России от 20.12.2018 (протокол № КФНП-39).

12. «Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке», утвержденный Банком России от 19.01.2018 (протокол № КФНП-1).

13. «Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденный Банком России от 16.11.2017 (протокол № КФНП-40).

14. «Правила организации и осуществления внутреннего контроля в Банке ГПБ (АО) как профессиональном участнике рынка ценных бумаг», утвержденные решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) от 31.03.2022 (протокол № 08).

15. «Правила совершения персональных операций с финансовыми инструментами членами органов управления и работниками Банка ГПБ (АО)», утвержденные решением Совета директоров Банка ГПБ (АО) 19.07.2019 (протокол № 27).

16. «Правила внутреннего контроля Банка ГПБ (АО) по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком» от 17.04.2020 № И/51.

17. «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов», утвержденный решением Правления Банка ГПБ (АО) от 24.04.2019 (протокол № 15).

18. «Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ГПБ (ОАО) на рынке ценных бумаг» от 07.11.2011 № И/63;

19. «Порядок предотвращения конфликта интересов в ГПБ (ОАО)», утвержденный решением Совета директоров ГПБ (ОАО) от 08.10.2014 (протокол № 20).

20. «Комплаенс-политика «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденная решением Совета директоров Банка от 30.05.2017 (протокол № 20).

21. «Регламент осуществления Департаментом внутреннего контроля (комплаенс-службой) внутренних проверок в Банке ГПБ (АО)» от 29.03.2019 № И/29.

22. «Регламент работы с внутренними нормативными документами в Банке ГПБ (АО)» от 19.07.2021 № И/101.

23. «Регламент работы с оперативно-информационными документами в Банке ГПБ (АО)» от 01.07.2021 № И/92.

24. «Положение о департаменте внутреннего контроля Банка (комплаенс-службе)», утвержденное Председателем Правления 16.03.2022.

25. «Положение о системе внутреннего контроля «Газпромбанк» (Акционерное общество)», утвержденное решением Совета директоров Банка от 19.07.2019 (протокол № 27).

26. «Кодекс корпоративного управления», утвержденный общим собранием акционеров от 28.06.2017 (протокол №11).

27. «Кодекс профессиональной этики «Газпромбанк» (Акционерное общество) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих» от 29.12.2017 № И/166.

28. «Кодекс профессиональной этики «Газпромбанк» (Акционерное общество) как брокера, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений» от 29.12.2017 № И/165.

29. Устав «Газпромбанк» (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО), утвержденный решением Общего собрания акционеров от 24.06.2021 (протокол № 01).

Приложение № 3

к «Правилам управления конфликтом интересов при осуществлении Банком ГПБ (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»

от «31» марта 2022 г. № ВМД-104-1

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о конфликте интересов**

В соответствии с «Правилами управления конфликтом интересов при осуществлении Банком ГПБ (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» от ____ № ____ сообщаю о конфликте интересов/возможности возникновения конфликта интересов/изменении информации о конфликте интересов / возникновении у меня личной заинтересованности, которая приводит/может привести к конфликту интересов.

Дата возникновения и дата выявления конфликта интересов _____

Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов _____

Описание имеющихся у клиента Банка ГПБ (АО) рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов _____

Информация об участниках конфликта интересов _____

Должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность _____

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов _____

«__» _____ 20__ г. _____
(подпись лица, направляющего уведомление) (расшифровка подписи)