

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

АО КБ «Солидарность»

(Протокол № 06/2022 от 31.03.2022 г.)

**Перечень мер,
направленных на предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность»**

г. Самара, 2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
3.	ПРИЧИНЫ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	5
4.	ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.....	6
5.	МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	7
5.1.	Общие требования к работникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг...	8
5.2.	Обеспечение защиты интересов клиентов.....	10
5.3.	Меры, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении дилерской и брокерской деятельности, и порядок их реализации.....	11
5.4.	Перечень случаев реализации конфликта интересов, при которых Банк, как брокере может отказаться от исполнения поручений своих клиентов.....	12
5.5.	Меры, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении депозитарной деятельности, и порядок их реализации.....	13
5.6.	Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его Клиента.....	15
5.7.	Учет информации об ответственных, контролирующих и подконтрольных лицах, о конфликтах интересов.....	16
5.8.	Отчет об управлении конфликтом интересов.....	18
6.	ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РАСПРОСТРАНЕНИЯ.....	18
7.	ПРОЦЕДУРЫ И МЕРЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	189
8.	КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПЕРЕЧНЯ.....	20
9.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	20
	Приложение № 1	
	Обязательство о выполнении требований перечня мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и финансовом рынке	21
	Приложение № 2	
	Уведомление о возможности возникновения конфликта интересов/о возникшем конфликте интересов/ о возникновении личной заинтересованности (контролеру, руководителю).....	22
	Приложение № 3	
	Уведомление о конфликте интересов/о возможности возникновения конфликта интересов.....	23

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность» (далее – Перечень), является внутренним нормативным документом АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) и определяет процедуры, позволяющие предотвратить возникновение конфликта интересов (исключить конфликт интересов), в том числе порядок выявления и процедуры контроля конфликта интересов, а также меры по предотвращению его последствий в деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, включая деятельность его органов управления и работников, конфликта интересов Банка и его клиента (клиентов), конфликта интересов разных клиентов Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, конфликта интересов при совмещении брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

1.2. Настоящий Перечень разработан в соответствии со следующими законодательными, нормативно-правовыми актами Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка:

– Положением Банка России от 27.07.2015 №481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления 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»;

– Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»);

– Указанием 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»;

– Положением о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в АО КБ «Солидарность»;

– иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков, стандартов НАУФОР.

1.3. Перечень направлен на организацию эффективной системы управления конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, целью которой являются: исключение конфликта интересов, выявление потенциального/возможного конфликта интересов, контроль за ним, а также предотвращение его последствий.

1.4. Ответственность за соблюдение порядка выявления и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность», возлагается на Контролера ПУРЦБ. При этом, информация о выявленном конфликте интересов между клиентом и Банком направляется Контролером ПУРЦБ в адрес руководителя Службы внутреннего контроля (далее – СВК) для отражения в Журнале учета согласно Приложению №3 Положения о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в АО КБ «Солидарность», который является общим (сводным) документом для учета всех фактов возникновения конфликта интересов/ потенциального конфликта интересов в деятельности Банка.

Кроме того, Контролер ПУРЦБ:

– в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле в АО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и за исполнением Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ осуществляет внутренний контроль операций Банка, клиентов, работников Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на предмет выявления сделок, имеющих признаки конфликта интересов;

- подготавливает отчет о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им;
- несет ответственность за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк/Брокер – Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (АО КБ «Солидарность») – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность на основании выданной Банком России лицензии на осуществление брокерской деятельности¹;

бизнес–процесс – последовательность технологически связанных операций по предоставлению продуктов Банка и (или) осуществлению конкретного вида деятельности Банка;

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, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров);

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

конфликт интересов – в рамках настоящего Перечня - конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, его органов управления и (или) его Работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско - правового договора, и клиента Банка, в результате которого действия (бездействия) Банка, его органов управления и (или) его работников причиняют убытки Клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента;

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

Контролер ПУРЦБ – работник Банка, соответствующий установленным законодательством Российской Федерации о ценных бумагах квалификационным требованиям, назначенный на должность в установленном порядке (работа в должности контролера является основным местом работы указанного лица), в соответствии со своими должностными обязанностями отвечающий за осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

¹ Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 036-02782-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации (ФКЦБ) 16.11.2000г

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

личная заинтересованность (личный интерес) – возможность получения Работником Банка при исполнении должностных (служебных) обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или Третьих лиц, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей;

НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка - крупнейшая российская саморегулируемая организация профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которой является Банк;

ответственные лица – члены органов управления Банка, его работники, лица, действующие за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком - профессиональным участником договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий;

подконтрольное лицо (подконтрольная организация) – юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица;

Работник Банка – физическое лицо, находящееся в трудовых отношениях с Банком либо заключившее с Банком гражданско-правовой договор, связанный с выполнением работ (оказанием услуг) в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемой Банком.

Иные применяемые в настоящем Перечне термины и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах, нормативных актах в сфере финансовых рынков, а также внутренних нормативных документах Банка, в т.ч. в Положении о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в АО КБ «Солидарность».

3. ПРИЧИНЫ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и Работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом и может возникать при наличии следующих обстоятельств:

- когда Банк (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг/финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента;
- когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами Работника Банка (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Работника Банка) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение Работником Банка своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

- когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Банка.

Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим и определяется Банком с учетом специфики его деятельности на рынке ценных бумаг.

В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка конфликты интересов могут возникать в результате:

- отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних регламентов:
 - по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и Работниками Банка при принятии решения по исполнению собственных операций и операций Клиентов;
 - по соблюдению Работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента Банка перед интересами самого 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 Банка;
- совмещения одним и тем же Работником Банка функций:
 - по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;
 - администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;
 - по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
 - по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка;
 - по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие;
- ведения Работником Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность Работника Банка, а также юридическими лицами, с которыми Работник Банка взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществления Работником Банка собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

Угроза конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая Работником Банка 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. ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг наиболее вероятны следующие виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной ценой из собственного портфеля Банка, его Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, его Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной ценой в собственный портфель Банка, его Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Банка или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц) или лиц, аффилированных с Работниками Банка;
- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- 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;
- манипулирование рынком за счет использования ресурсов Клиента;
- умышленное удержание средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование инсайдерской информации Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах Клиентов операции с финансовыми инструментами, для получения выгоды Банка, его Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц в ущерб интересам Клиента;
- оказание консультационных услуг Клиентам Банка по проведению операций с финансовыми инструментами и совершение операций с теми же финансовыми инструментами, в случае если Банк выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет;
- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- предоставление Банком неравных условий (преференции) отдельным Клиентам или Работником Банка 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;
- поступление в Банк заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
- оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке данного выпуска ценных бумаг по наиболее низкой цене;
- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов);
- использование органами управления своих административных ресурсов для склонения Работников к совершению действий, противоречащих интересам Клиента, Работников или Банка в целом;
- принятие органами управления решений, приводящих к реализации риска нарушения требований законодательства.

Список видов конфликта интересов и злоупотреблений, приведенных в настоящем разделе Перечня, не является исчерпывающим и может быть изменен.

5. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

5.1. Общие требования к работникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

В целях предотвращения конфликта интересов Банк принимает меры, которые соответствуют характеру и масштабу осуществляемой им деятельности.

Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

Банк информирует Клиента 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.

Банк при приеме на работу Работников, в чьей деятельности может возникать конфликт интересов, потенциальные риски возникновения конфликта интересов, устанавливает повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации.

Банк принимает на должности руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемых нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами.

Банк строит свои отношения с Работниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

Работник Банка не вправе без уведомления Банка занимать руководящие должности в организации, являющейся конкурентом, контрагентом Банка.

В дополнение к требованиям по заполнению Памятки-обязательства, установленные Приложением №5 к Положению о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в АО КБ «Солидарность», каждый Работник Банка при выполнении обязанностей, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обязан:

- при приеме (перевод) на работу ознакомиться с Перечнем и обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов. Факт ознакомления подтверждается заполнением Работником Банка «Обязательства о выполнении требований Перечня мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (Приложение № 1 к настоящему Перечню), которое хранится у Контролера ПУРЦБ. Факт ознакомления Работниками Банка с внесенными изменениями в Перечень или утверждение Перечня в новой редакции также подтверждается документально;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, нормативных актов Банка России, стандартов НАУФОР в сфере финансовых рынков, а также внутренних нормативных документов Банка;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг/финансовых рынков на основе свободного формирования спроса и предложения;
- руководствоваться принципом добросовестного анализа имеющейся информации при формировании рекомендаций Клиентам в рамках своей компетенции;
- следовать запретам/ограничениям на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах Работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком в связи с характером его деятельности;
- следовать запретам/ограничениям на совмещение Работником работы в Банке и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если

такие запреты/ограничения для него установлены Банком в связи с характером его деятельности;

- ставить интересы Клиентов и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок и проведения операций, которые могут негативно повлиять на интересы Клиентов или Банка;
- реально оценивать потенциальные конфликты интересов и прилагать в целях их избежать, а также ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к Конфликту интересов, максимально возможные усилия;
- предоставлять Контролеру ПУРЦБ, руководителю СВК и непосредственному руководителю информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов;
- доводить до сведения Контролера ПУРЦБ, руководителя СВК и непосредственного руководителя информацию о возникшем конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- незамедлительно доводить до сведения Контролера ПУРЦБ, руководителя СВК, своего непосредственного руководителя и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими Работниками или Клиентами Банка;
- соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Перечнем.

Работники Банка, осуществляющие операции с ценными бумагами, соблюдают условия, обеспечивающие эффективное предупреждение, воспрепятствование и, как следствие, исключение несанкционированного доступа к конфиденциальной информации и неправомерного использования такой информации:

- ограничение доступа к информации посредством обеспечения возможности доступа к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственным исполнителям, обеспечения возможности доступа к базам данных только с определенных автоматизированных рабочих мест, идентификации и аутентификации Работников;
- защита конфиденциальной информации при ее обработке и хранении, в том числе резервное копирование, использование средств защиты информационно-технических систем и каналов связи;
- обеспечение организационной и функциональной независимости - защита рабочих мест Работников Банка, осуществляющих операции с ценными бумагами, включающая в себя в том числе размещение рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного бесконтрольного просмотра документов и информации, отраженной на экране мониторов;
- обеспечение Работниками Банка защиты информации при работе на персональных компьютерах;
- ограничение доступа к служебной документации (в том числе хранение документов в запираемых шкафах или сейфах).

Банк:

- ведет учет в электронном виде информации о членах органов управления Банка, его Работниках, лицах, действующих за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, а также о контролирующих и подконтрольных лицах;
- ведет учет в электронном виде информации о конфликтах интересов;
- подготавливает отчет о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им (далее - отчет об управлении конфликтом интересов);
- утверждает и пересматривает настоящий Перечень не реже одного раза в год.

Банк устанавливает такую систему оплаты труда и определения размера вознаграждений (иного стимулирования) Работников, которая не создает предпосылки для возникновения конфликта интересов Работника и Клиентов Банка.

Банк несет ответственность за действия Работников Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Обеспечение защиты интересов клиентов

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, информирования Клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

Для выполнения данных принципов Работники Банка обязаны:

- соблюдать меры, установленные настоящим Перечнем;
- информировать Клиентов о совмещении дилерской, брокерской и депозитарной деятельности;
- ответственно и внимательно относиться к Клиентам;
- не допускать предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиента;
- выполнять операции для своих Клиентов профессионально и добросовестно;
- считать интересы Клиента приоритетными и руководствоваться этим в своих действиях;
- не оказывать Клиентам услуги, если в процессе их оказания возникает конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними, и/или иных документов Банка, с которыми Клиент был ознакомлен надлежащим образом;
- взимать с Клиентов комиссионные и иные платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе;
- обеспечивать режим конфиденциальности информации, поступившей от Клиента;
- доводить до сведения Клиента информацию в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг, и договором с Клиентом;
- в случае возникновения конфликта интересов немедленно информировать Клиента Банка, и предпринимать все необходимые меры с целью урегулирования конфликта интересов.

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

Информация на бумажном носителе предоставляется без взимания платы.

Информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Клиенту в следующие сроки:

- одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предусмотренным абзацем вторым пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
- не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена Контролером в соответствии с п. 5.7.4 настоящего Перечня;
- не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления Клиентом профессионального участника требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Банком с Клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора.

Банк обеспечивает равное отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк не должен использовать некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также отказывать Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

5.3. Меры, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении дилерской и брокерской деятельности, и порядок их реализации

Банк при распределении должностных обязанностей Работников по каждому виду профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг устанавливает систему разграничения полномочий Работников в соответствии с лицензионными требованиями, требованиями нормативно-правовых актов Российской Федерации, стандартов НАУФОР и внутренних документов Банка.

В Банке предусмотрена система замещения Работников (на время отпуска, командировки и т.п.) таким образом, чтобы исключить возможность возникновения конфликта интересов и нарушения лицензионных требований.

Работники Банка при осуществлении операций (сделок) Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг обязаны:

- устанавливать отсутствие/наличие конфликта интересов;
- уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов. Банк должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и получения, указанного выше разрешения от Клиента;
 - не допускать совмещения одним Работником Банка осуществления сделок за счет и (или) по поручению Клиента и сделок за счет средств Банка;
 - осуществлять сделки (операции) с ценными бумагами клиентов Банка в рамках брокерской деятельности при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка;
 - исполнять заявки Клиентов в порядке их поступления (в хронологическом порядке) в случае конфликта интересов двух и более Клиентов, при отсутствии соглашения между ними о порядке урегулирования такой ситуации;
 - исполнять поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов), как поступившие ранее текущих поручений;
 - отказаться от исполнения поручения Клиента, если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных НАУФОР, или к реализации конфликта интересов (путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого поручения);
 - соблюдать приоритет интересов Клиента над интересами Банка и своими собственными интересами при разрешении конфликта интересов;
 - вести операции (сделки) Клиентов профессионально и добросовестно;
 - доводить до сведения Клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг и договором с Клиентом;
 - не допускать совмещения одними и теми же Работниками Банка функций по совершению сделок (операций) на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;
 - не допускать совмещения одними и теми же Работниками Банка функций по заключению сделок на рынке ценных бумаг за счет средств Клиента с функциями по оказанию консультационных услуг Клиенту.

Работник Банка не вправе извлекать личную выгоду из какой-либо сделки, о которой ему становится известно в процессе его деятельности в Банке, и в которой Банк принимает участие.

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 и стандартам НАУФОР.

Работник Банка не вправе участвовать в согласовании, заключении договоров и связанных с ними документов, в которых члены его семьи и/или иные лица, с которыми связана его личная заинтересованность, являются контрагентами Банка.

При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг Работники Банка, осуществляющие операции на рынке ценных бумаг, обязаны строить отношения с Клиентами исключительно в интересах Клиентов.

Банк не использует в любых, совершаемых в собственных интересах сделках, ценные бумаги Клиентов, хранящиеся на счетах депо Клиентов в Депозитарии Банка.

Банк не отвечает ценными бумагами Клиента по своим обязательствам, обязательствам других Клиентов или третьих лиц.

При осуществлении брокерской деятельности денежные средства Клиентов, переданные ими Банку для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные Банком по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Банком на основании договоров с Клиентами, находятся на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) Банком.

В процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Работники Банка соблюдают установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и внутренние правила по ограничению передачи инсайдерской информации между структурными подразделениями Банка в соответствии с Положением об использовании и защите инсайдерской информации в АО КБ «Солидарность» и Регламентом ведения списка инсайдеров в АО КБ «Солидарность».

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

5.4. Перечень случаев реализации конфликта интересов, при которых Банк, как брокер может отказаться от исполнения поручений своих клиентов

5.4.1. Банк (далее по тексту настоящего пункта - Брокер) и его ответственные лица не должны осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

- совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и (или) заключать за свой счет договор, являющийся ПФИ (производным финансовым инструментом в определении Федерального закона «О рынке ценных бумаг»), после получения поручения Клиента Брокера на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения поручения Клиента Брокера в случае, если совершение за свой счет Брокером сделки с указанной ценной бумагой и (или) заключение за свой счет Брокером указанного договора, являющегося ПФИ, приводят к исполнению Брокером поручения Клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и (или) указанный договор не был заключен, за исключением следующих случаев:

- условия для исполнения поручения Клиента Брокера на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося ПФИ, если они содержатся в указанном поручении, не наступили;

- Брокер принял все меры, предусмотренные [пунктом 5.4.2](#) настоящего Перечня;

- совершать за счет Клиента Брокера сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся ПФИ, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Брокером поручения Клиента на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с его указаниями.

5.4.2. Запрет на совершение Брокером и его ответственными лицами за свой счет сделки с ценной бумагой и (или) на заключение Брокером и его ответственными лицами за свой счет договора, являющегося ПФИ, после получения поручения Клиента Брокера на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения поручения Клиента Брокера в случае, если совершение за свой счет Брокером сделки с указанной ценной бумагой и (или) заключение за свой счет указанного договора, являющегося ПФИ, приводят к исполнению Брокером поручения Клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и (или) указанный договор не был заключен, не распространяется на Брокера, который принял следующие меры:

- обеспечил организационную и функциональную независимость Работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Клиента Брокера, от Работников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Брокера, а также от Работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Брокера;

- исключил возможность получения Работниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Брокера, а также Работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Брокера, информации о поступивших от Клиентов Брокера поручениях на совершение сделок с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ;

- обеспечил соблюдение Работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Клиента Брокера, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами и на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, после получения поручения Клиента Брокера на совершение сделки с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ, и до исполнения поручения Клиента Брокера.

5.5. Меры, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении депозитарной деятельности, и порядок их реализации

В целях соблюдения лицензионных требований в части функционального и информационного обособления депозитария от других подразделений Банк ведет депозитарную деятельность в отдельном структурном подразделении – Отделе депозитарных операций (далее – Депозитарий), к исключительным функциям Работников которого относится осуществление депозитарной деятельности.

Банк уведомляет своих Клиентов о совмещения депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до заключения депозитарного договора путем раскрытия информации в Условиях осуществления депозитарной деятельности (далее – Условия) и размещении на сайте Банка в сети Интернет.

Банк (Депозитарий) при осуществлении депозитарной деятельности:

- действует в интересах Клиентов (Депонентов) в соответствии с депозитарным договором и действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого Клиента (Депонента) от ценных бумаг других Клиентов (Депонентов), в частности путем открытия и ведения отдельных счетов депо;

- не приобретает права залога по отношению к ценным бумагам Клиента (Депонента), которые находятся на хранении и/или права на которые учитываются в Депозитарии без письменного согласия Клиента (Депонента);
- не определяет и не контролирует направления использования ценных бумаг Клиентов (Депонентов), не устанавливает не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента (Депонента) распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;
- не отвечает ценными бумагами Клиента (Депонента) по собственным обязательствам Банка, а также не использует их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств Банка, обязательств других Клиентов и иных третьих лиц;
- не обуславливает заключение депозитарного договора с Клиентом (Депонентом) отказом последнего хотя бы от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;
- не распоряжается ценными бумагами Клиента (Депонента) без его поручения, за исключением случаев, когда распоряжение ценными бумагами без поручения Клиента (Депонента) осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или договором с Клиентом (Депонентом);
- не допускает совершения депозитарных операций, влекущих изменения остатков по счетам депо, работниками подразделений, не осуществляющих депозитарную деятельность.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Депозитарием реализуются следующие меры:

- соблюдение принципа приоритета интересов Клиента (Депонента) перед личными;
- запрет на использования конфиденциальной информации при совершении операций (сделок), а также передачи её третьим лицам;
- исполнение поручений Клиентов (Депонентов) в соответствии с Условиями и в порядке их очередности;
- представление Клиентам (Депонентам) информации, связанной с ведением счетов депо (об эмитентах ценных бумаг, корпоративных действиях, операциях по счетам депо и т.п.), на равных условиях, независимо от количества и вида принадлежащих им ценных бумаг.

Каждый Работник Депозитария при осуществлении операций на рынке ценных бумаг обязан:

- ставить интересы Клиентов (Депонентов) Депозитария и самого Депозитария выше собственных и избегать совершения любых операций (сделок), в которых он может быть признан заинтересованным лицом (стороной);
- доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера ПУРЦБ следующую информацию:

- о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или в группе лиц 20 (двадцатью) или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;
- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.

Работникам Депозитария запрещается:

- занимать в иных юридических лицах, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, должности, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- без предварительного разрешения Контролера ПУРЦБ выполнять в течение рабочего дня операции на рынке ценных бумаг в своих интересах и за свой счет (за исключением операций, являющихся его служебными обязанностями, в случае если оплата данных операций является возмещением причинённого ранее ущерба);

- выполнять поручения Клиента (Депонента) (с обязательным своевременным уведомлением Клиента (Депонента) об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации и Условий;
- использовать информацию о Клиентах (Депонентах) и их операциях, возникающую в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах, интересах Банка и третьих лиц в ущерб интересам Клиентов (Депонентов).

На Работников Депозитария могут быть возложены обязанности по осуществлению функций, не связанных с депозитарной деятельностью, только при отсутствии угрозы возникновения конфликта интересов, что обеспечивается:

- предварительным доведением до сведения Контролера ПУРЦБ, Службы внутреннего контроля, Службы Риск-менеджмента содержания дополнительных обязанностей Работников Депозитария;
- исключением совмещения функций по совершению операций (сделок) и осуществлению их регистрации и (или) отражению в учете;
- исключением возможности Работникам Депозитария единолично определять и (или) влиять на параметры сделок (операций), в отношении которых в процессе деятельности может возникнуть конфликт интересов;
- исключением возможности нарушения прав и интересов Клиентов (Депонентов);
- обособлением хранения документации по депозитарным операциям от иной документации;
- неразглашением Работниками Депозитария служебной информации и иной охраняемой законом тайны внутри Депозитария и за его пределами.

В целях обеспечения защиты от несанкционированного распространения конфиденциальной информации Депозитарием разработаны внутренние нормативные документы, содержащие:

- процедуры, связанные с разграничением полномочий по обработке, хранению и последующему использованию документов;
- порядок разграничения прав доступа, не допускающей возможности использования конфиденциальной информации Банком, его Работниками и третьими лицами в собственных интересах;
- порядок защиты и хранения информации, включая обеспечение ее целостности, доступности и конфиденциальности.

5.6. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его Клиента

Учет ценных бумаг и учет денежных средств Клиента, отчетность по операциям с ценными бумагами Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных актов в сфере финансовых рынков и внутренних нормативных документов Банка, а также Стандартов НАУФОР.

Работники Банка, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ведут учет сделок, операций в объеме, достаточном для подтверждения Клиенту выполнения сделки (операции) наилучшим возможным образом.

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

Банку категорически запрещается вносить изменения в информацию, получаемую из торговой, расчетной, депозитарной организаций, какими бы мотивами Банк не руководствовался.

В случае обнаружения ошибки в принятых от указанных организаций документах Банк направляет соответствующий запрос в торговую, расчетную, депозитарную организации с сообщением об ошибке и, после подтверждения, запрашивает исправленную версию документов по проведенной операции.

Исправления в отчетные документы Банк вносит только после получения исправленных документов от указанных организаций.

5.7. Учет информации об ответственных, контролирующих и подконтрольных лицах, о конфликтах интересов

5.7.1. Банком учитывается в электронном виде следующая информация об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах:

- информация, позволяющая идентифицировать ответственное лицо:
 - в отношении юридического лица - наименование и основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии основного государственного регистрационного номера) (далее - регистрационный номер);
 - в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);
- перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента;
- дата и номер документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий;
- информация, позволяющая идентифицировать контролирующее или подконтрольное лицо:
 - в отношении контролирующего или подконтрольного юридического лица - наименование и регистрационный номер, описание взаимосвязи между Банком и контролирующим или подконтрольным лицом;
 - в отношении контролирующего физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), описание взаимосвязи между Банком и контролирующим лицом.

5.7.2. В рамках учета информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах Банком осуществляются следующие действия:

- фиксация информации об ответственном лице, указанной в подпунктах 5.7.1 настоящего Перечня, не позднее одного рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий и информации о контролирующем и (или) подконтрольном лице, указанной в подпункте 5.7.1 настоящего Перечня, не позднее одного рабочего дня после дня, когда Банку стало известно о контролирующем или подконтрольном лице;
- обновление информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации об указанных лицах;
- обработка информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице 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;
- хранение информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.

Ответственным за учет информации об ответственных лицах является Управление по работе с персоналом, о контролирующих и подконтрольных лицах - Юридическое

управление Банка.

5.7.3. Банком учитывается в электронном виде следующая информация о конфликтах 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 (далее - ПФИ), и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся ПФИ, 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 несовершения 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, ПФИ, сделки и договоры.

- Информация об участниках конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, Работники, лица, действующие за его счет, контролирующие и подконтрольные лица, Клиенты):

- в отношении юридического лица - наименование и регистрационный номер;

- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

- Информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам Клиента, 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 были причинены убытки, и дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

5.7.4. В рамках учета информации о конфликтах интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются следующие действия:

- фиксация Контролером ПУРЦБ информации о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов Банком;

- обновление Контролером ПУРЦБ информации о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер ПУРЦБ узнал об изменении информации о конфликте интересов;

- передача уведомлений о конфликте интересов /потенциальном конфликте интересов) в адрес руководителя СВК для отражения в Журнале учета уведомлений по форме Приложения №3 к Положению о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в АО КБ «Солидарность».

- хранение информации о выявленном конфликте интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.

5.8. Отчет об управлении конфликтом интересов

5.8.1. Лицом, ответственным за подготовку отчета об управлении конфликтом интересов, является Контролер ПУРЦБ.

5.8.2. Контролер ПУРЦБ направляет отчет об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год на рассмотрение Председателю Правления Банка ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

5.8.3. Хранение отчета об управлении конфликтом интересов не менее пяти лет со дня его составления.

5.8.4. Отчет об управлении конфликтом интересов включает в себя:

- информацию о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены разделом 3 настоящего Перечня (при наличии выявленных Банком конфликтов интересов);

- информацию 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 (при наличии конфликтов интересов, по отношению к которым Банком принимались меры по управлению ими);

- информацию о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

- предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложений по пересмотру настоящего Перечня (при наличии указанных предложений).

6. ЗАЩИТА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РАСПРОСТРАНЕНИЯ

Банк с целью предотвращения Конфликта интересов обеспечивает защиту от несанкционированного распространения между подразделениями, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации.

Для реализации данного требования в Банке существуют меры по защите конфиденциальной информации от ее несанкционированного использования и распространения, которые регламентируются Положением о конфиденциальной информации АО КБ «Солидарность».

Доступ Работников (должностных лиц) к учитываемой в электронном виде информации о конфликте интересов осуществляется в соответствии с их должностными обязанностями и на основе решения Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц.

7. ПРОЦЕДУРЫ И МЕРЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

В целях предотвращения последствий конфликта интересов Работники Банка обязаны:

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

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, руководителя СВК и Контролера ПУРЦБ сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов путем составления Уведомления по форме Приложения №2 к настоящему Перечню. Непосредственный руководитель Работника и Контролер ПУРЦБ должны предоставить Работнику подтверждение получения Уведомления. Для отправки уведомлений и подтверждений используется корпоративная электронная почта;

- сообщать своему непосредственному руководителю, Контролеру ПУРЦБ, руководителю СВК о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

Работникам Банка, при возникновении сомнений относительно наличия потенциального или реального конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, либо вопросов о возможных мерах по урегулированию конкретной ситуации конфликта интересов, или иных аналогичных вопросов и сомнений, следует обращаться за консультационной поддержкой к Контролеру ПУРЦБ и/или руководителю СВК.

Урегулирование (устранение) конфликтов интересов осуществляется Контролером ПУРЦБ, в компетенцию которого входит контроль за недопущением возникновения конфликтов интересов, прием (получение) письменных заявлений и требований Клиентов, органов управления и Работников о возникновении конфликтов интересов/потенциальном конфликте интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, устраняло бы возникший или возникающий конфликт интересов, одно из которых - возможность обратиться к руководителю СВК с просьбой об инициации служебного расследования в соответствии с порядком, установленном разделом 5 Положения о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в АО КБ «Солидарность»).

Контролер ПУРЦБ уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления путем направления Клиенту любым доступным способом Уведомления по форме Приложения №3 к настоящему Перечню, а также получает разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов. Подтверждением факта уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и разрешения Клиента на совершение сделки является письменное согласие Клиента на совершение сделки, проставляемое на уведомлении Банка о наличии конфликта интересов/потенциального конфликта интересов.

В случае, если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется Контролером ПУРЦБ и в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта.

В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить Контролеру ПУРЦБ информацию о конфликте, возможных причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

Банк несет ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В отношении Работников, допустивших конфликт интересов, могут быть применены меры дисциплинарной ответственности (или) принуждение их к отказу от личной выгоды.

Перечень указанных процедур и мер урегулирования конфликта интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае урегулирования конфликтов интересов могут использоваться и иные меры предотвращения и разрешения конфликта интересов, не противоречащие законодательству Российской Федерации, в том числе не исключены варианты принятия Банком решений о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

8. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПЕРЕЧНЯ

Требования настоящего перечня доводятся до сведения всех Работников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, и подлежат обязательному исполнению.

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

Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне, возлагается на Контролера ПУРЦБ и руководителей структурных подразделений Банка, осуществляющих операции на рынке ценных бумаг. Дополнительный контроль в пределах своей компетенции осуществляют Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Перечень утверждается Советом директоров и вступает в силу с 01 апреля 2022 года.

9.2. С момента утверждения утрачивает силу Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность», утвержденный приказом Председателя Правления №700 от 31.12.2020.

9.3. В случае изменения наименований структурных подразделений при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений, внесение изменений в настоящий Перечень может осуществляться в рабочем порядке при последующей актуализации документа по иным основаниям. В случае изменения порядка взаимодействия, дополнения (изменения) перечня документов (информации), а также в случае передачи указанных в Перечне функций в компетенцию других подразделений и/или работников Банка, изменения вносятся в максимально короткий срок. До внесения изменений и утверждения новой редакции, работа осуществляется в соответствии с утвержденным Перечнем.

9.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, внесения изменений в нормативные акты Банка России, иных органов, регулирующих и/или контролирующих деятельность Банка, во внутренние документы Банка, до приведения Перечня в соответствие с такими изменениями, Перечень действует в части, не противоречащей законодательству, в том числе нормативным документам Банка России, иных регулирующих и/или контролирующих органов.

9.5. Ответственным работником за поддержание настоящего Перечня в актуальном состоянии является Контролер ПУРЦБ.

Приложение № 1
к Перечню мер, направленных на
предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность»

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

о выполнении требований перечня мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

(ФИО работника)

(Должность работника)

Настоящим подтверждаю факт ознакомления с Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность (далее – Перечень), утвержденным

(указывается документ, на основании которого утвержден Перечень)

Перечень мной прочитан и понят. Обязуюсь следовать требованиям Перечня при выполнении моих служебных обязанностей.

(личная подпись) (ФИО)

« ____ » _____ Г.
(дата)

Приложение № 2
к Перечню мер, направленных на
предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность»

Контролеру ПУРЦБ
Руководителю подразделения
от _____

(ФИО, должность)

**Уведомление
о возможности возникновения
конфликта интересов /о возникшем конфликте интересов /о возникновении личной
заинтересованности**

В соответствии с Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении АО КБ «Солидарность» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, сообщаю:

Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной
заинтересованности/конфликта интересов/возможности возникновения конфликта
интересов:

Должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная
заинтересованность/угроза возникновения конфликта интересов:

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов:

(личная подпись лица,
направляющего уведомление)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ г.

Уведомление принято _____
(должность, ФИО, подпись, дата)

Приложение № 3
к Перечню мер, направленных на
предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг в АО КБ «Солидарность»

(ФИО Клиента, которому адресовано Уведомление)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о конфликте интересов/возможности возникновения конфликта интересов

Настоящим АО КБ «Солидарность» уведомляет Вас о возникновении (возможном возникновении) конфликта интересов, а именно:

(описывается ситуация, которая могла привести или привела к возникновению конфликта интересов, и в чем выражается конфликт интересов)

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов:

*(Должность уполномоченного лица Банка,
направляющего Уведомление)*

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ Г.
(дата)