

УТВЕРЖДЕН

Правлением
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «08» декабря 2022
Протокол № 106 от «08» декабря 2022

ПОРЯДОК
управления конфликтом интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 2.0)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	5
III. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	9
IV. ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.....	12
V. ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	14
VI. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	18
VII. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	27
VIII. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ РЕШЕНИЯ О НЕЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	33
IX. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	34
X. УЧЕТ ИНФОРМАЦИИ О КОНФЛИКТАХ ИНТЕРЕСОВ.....	44
XI. ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ	48
XII. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПОРЯДКА.....	49
XIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	51
Приложение № 1_Форма Самоидентификации работника в целях выявления конфликта интересов.....	54
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	57

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Порядок) определяет требования к комплексу мер, которые применяет Банк для выявления конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, управления им и предотвращения его реализации.

Порядок распространяется на следующие виды профессиональной деятельности Банка:

- брокерскую деятельность;
- дилерскую деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарную деятельность;
- деятельность по инвестиционному консультированию;
- оказание иных сопутствующих услуг, разрешенных для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Настоящий Порядок направлен на организацию эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются: предотвращение возникновения конфликта интересов, выявление потенциального/возможного конфликта интересов, предотвращение реализации конфликта интересов, управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту профессионального участника.

Задачами Порядка являются:

- снижение рисков и урегулирование конфликтов интересов Банка, работников Банка и его Клиентов на рынке ценных бумаг;
- соблюдение приоритета интересов Клиентов над приоритетами интересов Банка, работников Банка на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, а также базовыми и внутренними стандартами СРО НФА, включая, но не ограничиваясь, следующими:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);
- Федеральным законом 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» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ);
- Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (далее – Закон РСФСР № 948-1);
- Положением 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»;
- Положением 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»;

– 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» (далее – Указание Банка России № 5899-У);

– Указанием 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»;

– Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (протокол от 21.11.2019 № КФНП-40) (далее – Базовый стандарт ИС);

– Внутренним стандартом «Выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации», утвержденным решением Совета директоров СРО НФА от 29.04.2022, протокол № 08/22-СД.

1.3. Настоящий Порядок является неотъемлемой частью Правил внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.4. Требования настоящего Порядка являются обязательными для всех работников Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В целях настоящего Порядка используются следующие термины, сокращения и определения:

Активы Клиента – денежные средства и ценные бумаги.

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность иных юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, в соответствии с определениями Закона РСФСР № 948-1.

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (сокращенное наименование – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»), профессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся членом СРО НФА.

Депозитарий Банка – отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Должностное лицо – работник Банка, выполняющий организационно-распорядительные функции и (или) имеющий в подчинении иных работников Банка.

Заинтересованное лицо – применительно к совершению Банком операции (сделки) – работник Банка в случае, если он и (или) его родственники (супруг/супруга, родители, дети, братья, сестры):

- являются стороной такой операции (сделки) или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

а также в иных случаях, определенных уставом Банка и (или) законодательством Российской Федерации.

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

Инвестиционный советник – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

Инвестиционное консультирование – оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся ПФИ, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) – адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно признакам, изложенным в Базовом стандарте ИС.

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Конфликт интересов – возникновение (возможность возникновения) обстоятельств, при которых у профессионального участника, членов его органов управления, работников, лиц, действующих

за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Федерального закона №39-ФЗ имеется интерес, отличный от интересов конкретного Клиента профессионального участника, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его Клиента.

Конфиденциальная информация (служебная информация) – любая информация, в том числе служебная, которая потенциально представляет ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности. Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию, устанавливается законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка или договором с Клиентом.

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

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СВК ПУРЦБ (Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг) – подразделение Банка, ответственное за осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Финансовый инструмент – ценная бумага или ПФИ.

ДБЗИ – Департамент безопасности и защиты информации Банка.

ДВА – Департамент внутреннего аудита Банка.

ДИБ – Департамент информационной безопасности Банка.

ПНИИИМП – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком.

ПУРЦБ – профессиональный участник рынка ценных бумаг.

ПФИ – производный финансовый инструмент.

СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация».

СКК – Служба комплаенс-контроля Банка.

СЭД «DIRECTUM» – система электронного документооборота и управления взаимодействием «DIRECTUM».

Применяемые в Порядке термины и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

III. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. 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:

– 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;

– Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности, а также иные виды деятельности, Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

которые разрешено совмещать с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

– существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника Банка (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 Банка своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

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

Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим и определяется Банком с учетом специфики его деятельности.

3.2. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг конфликты интересов могут возникать в результате:

3.2.1. отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних нормативных документов:

– по разграничению функций и полномочий между органами управления Банка, должностными лицами и работниками Банка при принятии решения об исполнении или по исполнению собственных операций Банка и операций Клиентов;

– по соблюдению работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента 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;

- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики;

3.2.2. совмещения одним и тем же работником Банка функций:

- по совершению сделок, по их учету (бухгалтерскому, внутреннему, депозитарному), по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- по администрированию автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском, внутреннем и депозитарном учете с функцией использования данных из этих 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, чьи интересы могут вступить в противоречие;

3.2.3. 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;

3.2.4. осуществления работником Банка собственных сделок с Финансовыми инструментами и сделок с Активами Клиентов или собственных сделок Банка.

3.3. 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.

IV. ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

При осуществлении деятельности Банка на рынке ценных бумаг наиболее вероятны следующие виды конфликтов интересов:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной, по сравнению с рыночной, цене 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, цене 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 с Банком в одну 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, или искусственное завышение объемов сделок, не отвечающих интересам

Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных или 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 над коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

- умышленное удержание средств Клиентов, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;

- использование полученной от Клиента инсайдерской/служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банка, его работников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб интересам Клиента;

- манипулирование рынком за счет использования ресурсов Клиента;

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

- предоставление Банком или работником Банка неравных условий (преференции) отдельным Клиентам 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;

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

Примеры конфликтов интересов не являются исчерпывающими. Работники должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

V. ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. Эффективность работы по предотвращению реализации конфликта интересов и управлению конфликтом интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.

5.2. В Банке разработана система контроля и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок выявления случаев возникновения конфликта интересов, процедуры контроля и прочие процедуры, предотвращающие возникновение конфликта интересов, в том числе, но не ограничиваясь:

- настоящий Порядок;
- Порядок предотвращения конфликта интересов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- Положение об обеспечении сохранности сведений ограниченного доступа в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- Перечень сведений ограниченного доступа, подлежащий защите в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- Правила внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – ПВК в области ПНИИИМР);
- Политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию коммерческому подкупу и коррупции;
- Правила внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – ПВК ПУРЦБ).

5.3. Банк обеспечивает своевременное выявление конфликта интересов на самых ранних стадиях его развития и внимательное отношение к нему со стороны его должностных лиц и работников.

5.4. Выявление конфликта интересов, в том числе потенциального, осуществляется всеми работниками Банка в ходе своей текущей деятельности.

5.5. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов также осуществляется при проверках, проводимых СВК ПУРЦБ и иными контрольными службами Банка, в том числе с привлечением ДБЗИ и ДИБ.

5.6. Банк при приеме на работу работников выявляет потенциальные риски возникновения конфликта интересов путем анкетирования работников в соответствии с Порядком предотвращения конфликта интересов АО АКБ «НОВИКОМБАНК», устанавливает повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации. У Банка не должны вызывать сомнений личностные и профессиональные качества работника Банка, его репутация. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, а также наличие административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющим на репутацию работника Банка, оценку его личных качеств.

5.7. Банк при приеме на работу работника, в чьей деятельности может возникнуть риск конфликта интересов:

- знакомит его с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, с запретами/ограничениями на сделки и операции с Финансовыми инструментами в собственных интересах работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком/законодательством Российской Федерации;

- информирует работника об ответственности за неисполнение требований законодательства Российской Федерации, внутренних

нормативных документов Банка, в том числе настоящего Порядка и законодательства о предотвращении конфликта интересов;

– знакомит работника с запретами/ограничениями 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/законодательством Российской Федерации.

5.8. Банк в указанных выше случаях осуществляет уведомление работника об обязанностях, направленных на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, путем ознакомления работника:

– с должностной инструкцией, в которой могут быть отражены обязанности работника по выявлению и предотвращению конфликта интересов;

– с настоящим Порядком.

5.9. Ознакомление работников с информацией, предусмотренной пунктом 5.8 настоящего Порядка, производится в форме письменного информирования на бумажном носителе или в электронном виде посредством СЭД «DIRECTUM».

5.10. При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг работники Банка обязаны придерживаться следующего порядка доведения работником Банка до сведения СВК ПУРЦБ информации о конфликте интересов:

– работники/непосредственные руководители работников могут обращаться к работникам СВК ПУРЦБ по корпоративной электронной почте с запросом о проверке наличия или отсутствия в конкретной сложившейся или возможной ситуации признаков конфликта интересов;

– по факту получения запроса о проверке наличия или отсутствия признаков конфликта интересов работник СВК ПУРЦБ направляет по корпоративной электронной почте работнику Банка, от которого поступил запрос, а также его непосредственному руководителю

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

свое заключение по существу вопроса, включая рекомендации о порядке дальнейших действий;

– работники Банка незамедлительно доводят до сведения руководителя СВК ПУРЦБ и своего непосредственного руководителя информацию о любом конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только об этом стало известно, по телефону или корпоративной электронной почте с последующим направлением Уведомления о конфликте интересов в адрес СКК посредством СЭД «DIRECTUM» согласно Порядку предотвращения конфликта интересов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;

– по факту получения информации о конфликте интересов работники СВК ПУРЦБ, работники СКК совместно с руководителями заинтересованных подразделений принимают и разрабатывают меры (действия), исключающие возможность для работника Банка единолично определять и (или) влиять на параметры сделки (операции), в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов;

– в случае если выявленный конфликт интересов (или потенциальная возможность его возникновения) может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта (раскрыть конфликт интересов);

– работники Банка несут ответственность за своевременное и полное предоставление СВК ПУРЦБ, своему непосредственному руководителю и СКК соответствующей информации.

5.11. Руководители структурных подразделений Банка обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

5.12. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований, предусмотренных настоящим Порядком, возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей внутренних структурных подразделений Банка,

осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

5.13. В целях осуществления контроля возникновения Личной заинтересованности работников Банка при исполнении ими должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также получения информации о работе работника Банка в других финансовых организациях, СВК ПУРЦБ вправе инициировать процесс проведения самоидентификации работников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, путем направления Формы самоидентификации (Приложение №1 к настоящему Порядку).

5.14. Работники Банка, в случае получения запроса о предоставлении Формы самоидентификации, обязаны заполнить и предоставить СВК ПУРЦБ такую форму в указанный в запросе срок. Работник Банка может дополнительно предоставить копии документов, например, подтверждающих его работу в иной организации (приказ, трудовой договор и др.).

5.15. Работник Банка обязан самостоятельно уведомлять СВК ПУРЦБ, СКК о возникновении личной заинтересованности, а также о совмещении им деятельности в Банке и в иных финансовых организациях при исполнении им должностных обязанностей, что приводит или может привести к конфликту интересов, как только ему станет об этом известно любым доступным ему способом.

VI. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

6.1. Основными принципами корпоративного поведения, осуществляемыми на всех этапах в целях предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также при управлении им при

осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются:

– Законность. Банк, его должностные лица и работники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними и базовыми стандартами (вместе – стандарты) СРО НФА, внутренними документами Банка.

– Независимость. Банк, его должностные лица и работники в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиента. В связи с указанным Банк реализует антикоррупционные мероприятия.

– Добросовестность. Должностные лица и работники Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота. Деятельность Банка базируется на принципе безусловного исполнения своих обязательств перед Клиентами.

– Справедливое отношение. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем Клиентам Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк исходит из равных прав и возможностей всех Клиентов.

– Приоритет законных прав и интересов Клиента. Банк, его должностные лица и работники исходят из того, что законные права и интересы Клиентов ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его должностных лиц и работников в получении материальной и (или) личной выгоды. С этой целью Банк обеспечивает совершение по наилучшим ценам в первую очередь сделок с ценными бумагами по поручениям Клиентов, и во вторую очередь – собственных сделок.

– Разграничение полномочий. Банк четко разграничивает полномочия должностных лиц, органов управления и работников Банка по Порядку управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои должностные полномочия исключительно в интересах Банка. Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участие в его урегулировании.

– Оценка рисков. Осуществление справедливой и независимой оценки возможных рисков для Банка при выявлении случаев конфликта интересов, в том числе потенциального. Разработка мероприятий по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, включающих принятие, уклонение, минимизацию риска. Обеспечение достаточности нормативной базы, включая установление правил и ограничений в целях минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального.

– Вовлеченность. Участие всех работников, независимо от занимаемой должности в Банке, в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального.

– Конфиденциальность. Банк, его должностные лица и работники не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию (в том числе служебную, инсайдерскую и т.п.), полученную в ходе раскрытия информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном, а также не используют ее в своих интересах.

– Информационная открытость. Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

– Создание среды открытого общения. Банк обеспечивает защиту работников Банка от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт работником и в отношении которого приняты меры по управлению им (предотвращению его реализации).

– Профессионализм. Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе на рынке Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

ценных бумаг квалифицированных специалистов. Банк постоянно принимает меры по поддержанию уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и работников. Банк проводит обучающие мероприятия, в том числе с последующим тестированием работников Банка на знание и понимание основных положений в области управления конфликтом интересов. Должностные лица и работники Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня.

– Сохранность средств Клиентов. Банк, его должностные лица и работники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность средств Клиентов, а также обеспечивают обособленный учет собственных и клиентских денежных средств и ценных бумаг.

– Эффективный внутренний контроль. Банк обеспечивает на постоянной основе эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и работников с целью защиты законных прав и интересов Клиентов.

6.2. В целях своевременного выявления и предотвращения возникновения конфликта интересов работники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

– исполнять требования законодательства Российской Федерации, стандартов СРО НФА, а также внутренних нормативных документов Банка;

– соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;

– обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов Банка и других участников рынка) от убытков, связанных с конфликтом интересов.

6.3. В рамках системы контроля и с целью предотвращения возникновения конфликта интересов в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк осуществляет следующее:

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

– во внутренних нормативных документах Банка указываются цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и работников в части совершения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;

– руководствуется разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок совершения, оформления сделок и операций на рынке ценных бумаг;

– доводит до сведения работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, содержание документов, указанных в пункте 5.2 настоящего Порядка, до начала выполнения ими своих обязанностей;

– обеспечивает внутренний контроль деятельности подразделений и отдельных работников Банка, задействованных в совершении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиентов, а также имеющих доступ к служебной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия;

– 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 профессиональным участником договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, а также о контролирующих и подконтрольных лицах. Порядок ведения такого учета определен отдельным распорядительным документом Банка.

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

6.4. С целью предотвращения конфликта интересов при совершении операций (сделок) Банка, его Клиентов, работников Банка на рынке ценных бумаг должны соблюдаться следующие правила.

6.4.1. Банком установлены жесткие ограничения в доступе к служебной информации и в ее передаче между подразделениями Банка. Устанавливаемый режим служебной информации, полученной от Клиента, предусматривает создание систем ограничения доступа к информации различных уровней и обеспечения нахождения такой информации внутри подразделения, которое ее получило, и (или) у конкретно обозначенных работников без права ее передачи вовне.

6.4.2. Ограничение доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечивается следующими мероприятиями:

- размещением помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая работников других подразделений Банка;
- оборудованием помещений Банка охранной сигнализацией;
- проведением переговоров с Клиентами в специально оборудованном помещении;
- обеспечением контроля за входом в помещения Банка работниками ДБЗИ;
- обеспечением постоянного контроля со стороны ДБЗИ за посторонними лицами в течение всего времени их нахождения в помещениях Банка.

6.4.3. Разграничение прав доступа при вводе и обработке данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий работников Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

- доступ к данным только ограниченного круга работников Банка, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

- доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест;

- доступ к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям;

- ведение автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным.

6.4.4. Ограничение доступа работников Банка к служебной информации обеспечивается следующими мероприятиями:

- наличие доступа у работников Банка только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей;

- установление паролей доступа к данным, содержащимся в автоматизированной системе;

- своевременное уничтожение всех не подлежащих хранению документов.

6.5. Работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные внутренними нормативными документами ограничения порядка доступа к служебной информации и внутренние правила ее передачи между подразделениями.

6.6. Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

6.7. Банк распределяет должностные обязанности работников таким образом, чтобы:

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

- исключить (минимизировать) конфликт интересов и условия его возникновения;
- исключить возможность совершения противоправных действий при совершении сделок и операций;
- исключить совмещение функций по совершению сделок, их учету и администрированию;
- исключить совершение одним работником сделок за счет и (или) по поручению Клиента и за счет средств Банка;
- при наличии выявленного потенциального конфликта интересов исключить возможность работника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

6.8. Обязанности работников Банка в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов:

- при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка и его Клиентов без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей, других заинтересованных лиц;
- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов;
- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

6.9. Работникам Банка, располагающим инсайдерской информацией, содержащейся в поручениях Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах ранее выполнения поручений Клиентов, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения

поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Банком поручения Клиента.

6.10. Банк обеспечивает предоставление Клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу. Работникам Банка запрещается давать Клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиента либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, стандартов СРО НФА, внутренних нормативных документов Банка.

6.11. Банк при оказании услуг, связанных с размещением ценных бумаг для клиентов-эмитентов, ограничивает распространение информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия, или передачи конфиденциальной, в том числе инсайдерской, информации.

6.12. Банк при осуществлении публикации или рассылки инвестиционно-аналитических исследований (при наличии таковых) обязан применять процедуры, направленные на обеспечение независимости деятельности подразделения, осуществляющего подготовку таких исследований, от деятельности других подразделений, с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований.

6.13. Банк устанавливает запрет работникам, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических рекомендаций, раскрывать их содержание работникам других подразделений и должностным лицам Банка, в том числе осуществляющим брокерское обслуживание и (или) совершение операций в собственных интересах Банка, а также Клиентам до момента публикации этих материалов в широком доступе.

6.14. Банк информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о наличии в связи с этим риска возникновения конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на Сайте Банка.

6.15. Банк устанавливает систему оплаты труда и вознаграждения работников Банка, обеспечивающую отсутствие условий, которые могут привести к возникновению или реализации конфликта интересов.

6.16. Меры по защите инсайдерской информации Банка от ее несанкционированного использования и распространения регламентируются Федеральным законом № 224-ФЗ, а также ПВК в области ПНИИИМР.

VII. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. В целях управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, устанавливаются следующие виды информирования работниками Банка о потенциальном конфликте интересов:

- раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу;
- раскрытие сведений о конфликте интересов при назначении на новую должность;
- разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

7.2. Раскрытие сведений о конфликте интересов осуществляется в письменном виде в соответствии с Порядком предотвращения конфликта интересов АО АКБ «НОВИКОМБАНК», а также настоящим Порядком. Допустимо первоначальное раскрытие конфликта интересов в устной форме с последующей фиксацией в письменном виде.

7.3. Банк берет на себя обязательство конфиденциального рассмотрения представленных сведений и урегулирования конфликта интересов.

7.4. Поступившая информация, предусмотренная пунктом 7.1 настоящего Порядка, тщательно проверяется лицами, уполномоченными на урегулирование конфликта интересов, с целью оценки серьезности возникающих для Банка рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов.

7.5. Ответственными за урегулирование конфликта интересов в Банке являются СКК и СВК ПУРЦБ.

7.6. По результатам проверки поступившей информации устанавливается, является или не является возникшая (способная возникнуть) ситуация конфликтом интересов.

7.7. Ситуация, не являющаяся конфликтом интересов, не нуждается в специальных способах урегулирования.

7.8. В случае если конфликт интересов имеет место, то могут быть использованы следующие способы его разрешения (урегулирования):

- ограничение доступа работника Банка к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника;
- добровольный отказ работника Банка или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении, процессе принятия решений или иного влияния в отношении предмета конфликта интересов;
- пересмотр и изменение трудовых (должностных) обязанностей и полномочий работника Банка;
- отказ работника Банка от предмета личной заинтересованности, порождающего конфликт интересов, в том числе потенциальный;
- перевод работника Банка на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;

- расторжение трудового договора с работником Банка по инициативе работника;
- расторжение трудового договора с работником Банка по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.9. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов важно учитывать значимость личного интереса работника Банка и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Банка, Клиентов.

7.10. В случае совершения работником Банка умышленных действий, приведших к возникновению конфликта интересов, к данному работнику Банка могут быть применены меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации.

7.11. Меры, принимаемые для управления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, зависят, в частности, от:

- масштаба конфликта интересов;
- характера конфликта интересов;
- условий его возникновения;
- ущерба, который может быть причинен Банку, работникам Банка, Клиентам, контрагентам и иным третьим лицам в случае реализации конфликта интересов.

7.12. Во избежание возникновения конфликта интересов работникам Банка запрещается:

- представлять Банк в отношениях с организациями, в деятельности которых работник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Банка, включая (но не ограничиваясь) случаи
- Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого работника и/или его родственников;

– быть задействованным в совершении/заключении сделок/договоров/контрактов с участием Банка или кого-либо из Клиентов, если работник и/или его родственник имеют интерес к сделке/договору/контракту или могут извлечь прямую или косвенную выгоду из такой сделки, если только участие в совершении/заключении таких сделки/договора/контракта не было разрешено в письменной форме уполномоченными органами Банка;

– использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную работником (ставшую известной работнику) в процессе исполнения должностных обязанностей;

– осуществлять в рабочее время деятельность, связанную с участием в органах управления третьих лиц, осуществлением предпринимательской деятельности, оказанием консультационных или агентских услуг, работой по совместительству;

– заниматься предпринимательской деятельностью (в том числе участвовать в уставном капитале или управлении юридическими лицами), ставшей доступной с учетом положения в Банке, в том числе с использованием деловых связей и возможностей Банка, за исключением случаев, когда такая деятельность или участие прямо поручены Банком работнику в установленном порядке, то есть осуществляются в целях исполнения профессиональных обязанностей работника;

– совместная работа родственников в случае административного или функционального подчинения одного из родственников другому;

– осуществление проверок и согласование операций работником подразделения Банка, осуществляющим контрольные функции, если ответственным за проведение этих операций является его родственник.

7.13. В случае наличия конфликта интересов, который не был исключен, в части относящейся к конкретному Клиенту, Банк предоставляет Клиенту информацию о конфликте интересов, относящуюся к Клиенту, за исключением персональных данных, 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).

В случае предоставления информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту, на бумажном носителе, плата за предоставление информации не взимается.

7.14. Информация о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к Клиенту, за исключением персональных данных, 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 № 39-ФЗ;

- не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена СВК ПУРЦБ в Базе информации о конфликтах интересов;

- не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления Клиентом Банку 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 с даты прекращения действия указанного договора.

7.15. Банк получает письменное разрешение Клиента на совершение сделок (операций) с потенциальным конфликтом интересов. Разрешение должно быть получено до начала совершения сделок (операций) с потенциальным конфликтом интересов.

7.16. Ответственность за предоставление Клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту, получение письменного разрешения от Клиента, а также хранение документов возлагается на работника Банка, выявившего конфликт интересов при совершении сделки. Срок хранения уведомлений о конфликте интересов и разрешений Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов – 5 (пять) лет с даты направления информации Клиенту.

7.17. В уведомлении указывается информация о характере и источниках конфликта интересов, меры по урегулированию конфликта интересов.

7.18. Все условия письменного разрешения Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов доводятся до сведения руководителя СВК ПУРЦБ.

7.19. Факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и получении указанного выше разрешения от Клиента подтверждается в электронном виде или бумажном носителе.

7.20. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется лицом, ответственным за урегулирование конфликта интересов, и зависит от характера конфликта.

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

7.22. Банк вправе отказаться от исполнения поручений Клиентов в следующих случаях реализации конфликтов интересов:

- в случае отсутствия условий во избежание Банком убытков при совершении действий, направленных на предотвращение конфликта интересов при исполнении поручения Клиента;
- в случае отсутствия возможности избежать ситуации, когда интересы одного Клиента или группы Клиентов оказываются

выше интересов другого Клиента (ущемляются в интересах другого Клиента);

– в случае наличия очевидной ошибки Клиента в поручении на сделку, приводящей к получению Банком выгоды в ущерб интересам Клиента (при отсутствии обратной связи с Клиентом при попытках Банка проинформировать о создавшейся ситуации Клиента с использованием средств коммуникации, указанных в договоре с Клиентом);

– в случае, когда согласие Клиента на брокерскую сделку с конфликтом интересов не было получено.

Приведенный в настоящем пункте перечень случаев не является исчерпывающим.

При невозможности урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, доступным в сложившихся обстоятельствах способом, для предотвращения возникновения у Банка репутационного риска, правового риска, риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям и иных рисков, Банк может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного Клиента.

7.23. Приведенный в настоящем разделе перечень ограничений и способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть приняты иные меры по урегулированию конфликта интересов, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

VIII. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ РЕШЕНИЯ О НЕЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. При невозможности предотвратить возникновение конфликта интересов и при наличии действенных мер по управлению конфликтом интересов, обеспечивающих снижение рисков причинения убытков

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

Клиенту, Банк может принять решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

8.2. Структурное подразделение, инициирующее принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, готовит пакет документов, содержащий описание причин принятия решения, обоснование соответствия принимаемого решения интересам Клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий, предложения по управлению конфликтом интересов в сложившейся ситуации.

8.3. Документы направляются на согласование посредством СЭД «DIRECTUM» курирующему руководителю, руководителю СВК ПУРЦБ и руководителю СКК.

8.4. После согласования пакет документов передается Председателю Правления Банка или Первому заместителю Председателя Правления Банка для вынесения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

8.5. Структурное подразделение, инициирующее принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, направляет отсканированные документы с резолюцией Председателя Правления Банка или Первого заместителя Председателя Правления Банка СВК ПУРЦБ для занесения информации в Базу информации о конфликтах интересов не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты вынесения решения.

IX. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

9.1. Банк раскрывает на своем Сайте информацию о совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

ценных бумаг, а также о существовании в связи с этим риска возникновения конфликта интересов.

9.2. При заключении договора с Клиентом работники (подразделения) Банка обязаны:

- максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- ✓ порядком совершения Банком сделок и операций на рынке ценных бумаг при исполнении обязательств по договору с Клиентом;
- ✓ порядком оказания Банком услуг Клиенту;
- ✓ условиями сделки;
- ✓ предоставлением информации сторонами;
- ✓ размером и порядком оплаты вознаграждения Банку;

- четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, которые могут возникнуть в процессе исполнения договора;

- полно и определенно установить случаи ответственности каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора, а также порядок и условия выплат сумм, причитающихся любой из сторон в виде различных штрафных санкций/неустоек/иных мер ответственности.

9.3. Принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком брокерской и дилерской деятельности.

9.3.1. В целях соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать сделки купли-продажи ценных бумаг по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

9.3.2. Очередность исполнения поручений разных Клиентов Банка определяется в общем случае временем их поступления, в той последовательности, в какой были приняты такие поручения.

9.3.3. В целях выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

- выполнение поручений Клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;
- при заключении договора о брокерском обслуживании – письменное уведомление Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);
- раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целей, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
- передоверие исполнения поручения Клиентов только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с Клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

9.3.4. При совершении сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, Банк не имеет права на получение дополнительной выгоды, если договором о брокерском обслуживании не установлен порядок ее распределения.

9.3.5. Отчет Банка в качестве брокера о совершенных сделках должен содержать в том числе информацию о цене каждой из таких сделок и расходах, произведенных брокером в связи с их совершением, а в случае, если брокер получил дополнительную выгоду по сделке, совершенной на

условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, информацию о размере полученной им дополнительной выгоды.

9.3.6. В целях обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской/депозитарной деятельности Банк обязан обеспечить:

- отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- обособленный учет хранящихся у Банка денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, или полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента.

9.3.7. Банк и его работники при осуществлении брокерской деятельности не должны осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов.

9.3.7.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и (или) заключать за свой счет договор, являющийся ПФИ, после получения поручения Клиента на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения поручения Клиента в случае, если совершение за свой счет Банком сделки с указанной ценной бумагой и (или) заключение за свой счет Банком указанного договора, являющегося ПФИ, приводят к исполнению Банком 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 на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося ПФИ, если они содержатся в указанном поручении, не наступили;
- Банк принял все меры, предусмотренные пунктом 3.2 Указания Банка России № 5899-У.

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

9.4. Принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком деятельности по управлению ценными бумагами.

9.4.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента Банк при осуществлении деятельности по доверительному управлению:

- обособляет ценные бумаги и денежные средства Клиента – учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Банком в качестве управляющего в процессе управления ценными бумагами, от имущества управляющего и имущества учредителя управления, переданного управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

- использует отдельный банковский счет для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных Банком в процессе управления ценными бумагами;

- открывает в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг отдельные лицевые счета и (или) открывает отдельные счета депо в депозитарии для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении;

- обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

9.4.2. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов Банк предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

9.4.3. Банк в качестве управляющего проявляет должную заботливость об интересах каждого учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами.

9.4.4. Банк в рамках доверительного управления доводит до сведения Клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска.

9.4.5. Банк в рамках доверительного управления принимает разумные меры для адекватной оценки Клиентом характера рисков.

9.4.6. Банк предпринимает все разумные меры для предоставления Клиенту полной и объективной информации, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля.

9.4.7. Банк при оказании услуг по управлению Активами Клиента не дает каких-либо гарантий и обещаний о будущей эффективности и доходности управления Активами Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

9.4.8. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк не вправе совершать сделки, запрет на совершение которых установлен договором доверительного управления или законодательством Российской Федерации.

9.4.9. Банк и его работники при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами не должны осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов.

9.4.9.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и (или) заключать за свой счет договор, являющийся ПФИ, на основании информации о принятии управляющим решения о совершении сделки с указанной ценной бумагой и (или) о заключении указанного договора, являющегося ПФИ, за счет Клиента управляющего, до совершения сделки с указанной ценной бумагой или заключения указанного договора,

являющегося ПФИ, за счет Клиента управляющего, за исключением случаев, когда Банк принял меры, указанные в абзацах втором – четвертом пункта 3.3.1 Указания Банка России № 5899-У.

9.4.9.2. Совершать за счет Клиента управляющего сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся ПФИ, на условиях, не являющихся наилучшими доступными для управляющего.

9.4.9.3. Совершать за счет Клиента управляющего сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся ПФИ, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения управляющим обязанностей, установленных договором доверительного управления ценными бумагами, заключенным с указанным Клиентом.

9.5. Принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности.

9.5.1. Депозитарная деятельность осуществляется Депозитарием Банка, который не осуществляет иных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Работники Депозитария Банка вправе выполнять также функции по оказанию сопутствующих услуг депонентам Депозитария Банка.

9.5.2. Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента (депонента), которые находятся на хранении и (или) права на которые учитываются в Депозитарии Банка, без письменного согласия Клиента (депонента);
- определять и контролировать направления использования ценных бумаг Клиентов (депонентов), устанавливая не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

- отвечать ценными бумагами Клиента (депонента) 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 (депонентом) отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;
- распоряжаться ценными бумагами Клиента (депонента) без его поручения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

В целях обеспечения защиты информации Банком осуществляются мероприятия (включая организационные и технические), препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

9.6. Принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком деятельности по инвестиционному консультированию.

9.6.1. При осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Банк действует исключительно в интересах Клиентов, и принимает все разумные меры для предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций на лучших условиях для Клиента.

9.6.2. При осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Банк, являясь Инвестиционным советником, принимает

следующие меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий:

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации (ИИР), содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если Банк владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку, Банк не совершает такую сделку с Клиентом, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента;

- в случае если Банк является стороной договора, являющегося ПФИ, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в ИИР, Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе ИИР, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Банка или его ИИР от интересов третьих лиц;

- в случае предоставления ИИР, 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, Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе ИИР. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Банка или его ИИР от интересов третьих лиц;

- в случае предоставления ИИР, содержащей описание сделок с Финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с Финансовыми инструментами будет совершена при участии Банка, Банк уведомляет об этом Клиента до заключения соответствующей сделки, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента. При этом

не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Банка или его ИИР от интересов третьих лиц;

- Банк не заключает договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление Клиентам ИИР;

- Банк не заключает 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 ИИР;

- в случае предоставления ИИР, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Банк или его аффилированное лицо, Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе ИИР. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Банка или его ИИР от интересов третьих лиц;

- в случае предоставления ИИР, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии указанных аффилированных лиц, Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе ИИР;

- в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по оценке Банка, возникает или может возникнуть конфликт интересов, Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе ИИР.

9.6.3. Банк включает в ИИР описание рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или ПФИ, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося ПФИ, и указание на наличие

Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК» (версия 2.0)

конфликта интересов у Банка, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие.

9.6.4. Одновременно с информацией о наличии у Банка конфликта интересов (при наличии) Банк должен включить в ИИР информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Банком Клиенту до предоставления указанной ИИР.

9.6.5. В рамках управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Банк не возлагает обязанности по предоставлению ИИР на работников Банка, осуществляющих функции:

- по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет Банка;
- по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени Банка и за счет его Клиентов;
- по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет Клиентов.

Х. УЧЕТ ИНФОРМАЦИИ О КОНФЛИКТАХ ИНТЕРЕСОВ

10.1. СВК ПУРЦБ на постоянной основе осуществляет выявление и учет конфликтов интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

10.2. К основным мероприятиям, осуществляемым СВК ПУРЦБ для выявления и учета информации о конфликтах интересов, относятся:

- сбор и учет информации о конфликтах интересов. Для сбора данных о конфликтах интересов СВК ПУРЦБ может использовать уведомления от работников Банка о конфликте интересов, отчеты ДВА о проведенных аудиторских проверках, отчеты внешних аудиторов, акты надзорных или иных регулирующих органов (в том числе СРО НФА),

информацию, содержащуюся в обращениях/жалобах Клиентов, иные источники информации;

- анализ на регулярной основе информации о реализовавшихся конфликтах интересов с целью определения размера убытков Клиентов Банка, вероятности их повторения.

10.3. Методами выявления конфликтов интересов являются:

- выявление работниками Банка конфликтов интересов и информирование об этом СВК ПУРЦБ в соответствии с процедурой, описанной в пункте 5.10. настоящего Порядка;

- проведение СВК ПУРЦБ обследований/расследований по факту получения уведомлений о конфликте интересов на предмет выявления причин возникновения конфликта интересов, соблюдения ограничений и запретов работниками Банка в отношении отдельных действий, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов, принятых работниками Банка мер по предотвращению реализации конфликта интересов и управлению им;

- проведение СВК ПУРЦБ обследований направлений профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, подверженных повышенному риску реализации конфликта интересов.

10.4. Порядок учета информации о конфликтах интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

10.4.1. Работники СВК ПУРЦБ вносят информацию о конфликтах интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Базу учета информации о конфликтах интересов не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов.

10.4.2. Работники СВК ПУРЦБ обновляют информацию о конфликте интересов в Базе учета информации о конфликтах интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда работники СВК ПУРЦБ узнали об изменении информации о конфликте интересов.

10.4.3. База учета информации о конфликтах интересов ведется СВК ПУРЦБ в электронной форме в формате MS Excel и хранится на сетевом диске в папке с ограниченным доступом. Доступ к данной папке предоставляется работникам СКК, ДВА, СВК ПУРЦБ и иным работникам по согласованию с руководителем СВК ПУРЦБ посредством направления запроса на предоставление доступа к сетевым папкам через СЭД «DIRECTUM» по типовому маршруту.

10.4.4. База учета информации о конфликтах интересов обеспечивает возможность предоставления указанной информации в виде электронной таблицы в формате MS Excel и на бумажном носителе по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

10.4.5. Информация о выявленном конфликте интересов хранится в Базе учета информации о конфликтах интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее 5 (пяти) лет со дня, когда конфликт интересов был исключен. Ответственным за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов является руководитель СВК ПУРЦБ.

10.5. В Базе учета информации о конфликтах интересов учитывается в электронном виде следующая информация о конфликтах интересов:

10.5.1. Дата возникновения и дата выявления Банком конфликта интересов, а в случае, если конфликт интересов был исключен, также дата, когда конфликт интересов был исключен.

10.5.2. Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.

10.5.3. Информация об участниках конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, должностные лица, 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).

10.5.4. Информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающая указание на лицо, которое приняло 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 решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов).

10.5.5. 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).

10.5.6. Дата направления Банком Клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если указанная информация была направлена Банком Клиенту).

10.5.7. 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).

10.5.8. Иная информация на усмотрение СВК ПУРЦБ.

10.6. Работники СВК ПУРЦБ имеет право запросить у работников структурных подразделений Банка, в деятельности которых выявлен потенциальный или реализовавшийся конфликт интересов, любую информацию, необходимую для полного и точного ведения Базы учета информации о конфликтах интересов.

10.7. Структурные подразделения и работники Банка в сроки, установленные в запросе СВК ПУРЦБ, обязаны предоставлять необходимые документы, материалы и доступ к информации/информацию работникам СВК ПУРЦБ, необходимые для осуществления им своих обязанностей.

XI. ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

11.1. СВК ПУРЦБ представляет на рассмотрение Председателю Правления Банка письменный Отчет об управлении конфликтом интересов за прошедший календарный год на бумажном носителе, заверенный подписью руководителя СВК ПУРЦБ.

11.2. Отчет об управлении конфликтом интересов включается в состав Отчета о деятельности СВК ПУРЦБ за первый квартал года, следующего за отчетным.

11.3. Отчет об управлении конфликтом интересов должен содержать:

– информацию о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены в перечне, указанном в разделах III, IV настоящего Порядка (при наличии выявленных конфликтов интересов);

– информацию о количестве конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных 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);

– информацию о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона № 39-ФЗ, Указания Банка России № 5899-У и настоящего Порядка;

– 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 предложения по пересмотру настоящего Порядка (при наличии указанных предложений).

11.4. Отчет об управлении конфликтом интересов в составе Отчета о деятельности СВК ПУРЦБ хранится в течение 5 (пяти) лет с даты его рассмотрения Председателем Правления Банка в электронном виде (в файле с паролем) в папке с ограниченным доступом и на бумажном носителе в сейфах или запирающихся шкафах.

ХII. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПОРЯДКА

12.1. Контроль за соблюдением требований, изложенных в настоящем Порядке, возлагается на СВК ПУРЦБ, а также руководителей структурных подразделений Банка, непосредственно связанных с осуществлением деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

12.2. Банк обеспечивает контроль за соблюдением работниками установленных требований, ограничений, запретов, направленных на предотвращение конфликта интересов. СВК ПУРЦБ, в том числе с использованием автоматизированных электронных систем Банка, осуществляет в рамках контрольных мероприятий мониторинг порядка

заключения Банком (работниками Банка) сделок (совершения операций) на организованном и внебиржевом рынке ценных бумаг.

12.3. СВК ПУРЦБ путем проведения проверок контролирует соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, в том числе в области ПНИИИМР. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых СВК ПУРЦБ, другими работниками или службами (комиссиями, аудиторами) Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Правления в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке.

12.4. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Порядка 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 и включает в себя ответственность:

- за несвоевременное уведомление или не уведомление о выявленном конфликте интересов (реальном или потенциальном);
- за неисполнение (нарушение) требований настоящего Порядка, в пределах, определенных действующим административным, уголовным и гражданским законодательством Российской Федерации;
- за причинение Банку материального ущерба в пределах, определенных действующим трудовым и гражданским законодательством Российской Федерации.

12.5. Банк рассматривает несвоевременное (при отсутствии возможности осуществить корректировку принятого работником Банка решения в рамках исполнения им должностных обязанностей и предоставленных полномочий с целью получения личной выгоды) сообщение о потенциальном или реальном конфликте интересов как корпоративное мошенничество. В таких случаях работник может быть

привлечен к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и (или) уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

12.6. С работником может быть расторгнут трудовой договор в случае непринятия им мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом Российской Федерации.

ХIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. СВК ПУРЦБ несет ответственность за своевременную оценку настоящего Порядка на предмет его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и принятых в соответствии с ним нормативных актов, базовых и внутренних стандартов СРО НФА, а также пересмотр настоящего Порядка в случае выявления несоответствий указанным требованиям.

13.2. Плановый пересмотр Порядка осуществляется СВК ПУРЦБ ежегодно.

13.3. СВК ПУРЦБ обеспечивает внесение плановых изменений (при наличии) в Порядок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания года.

13.4. В случае отсутствия событий, реализация которых влечет необходимость внесения изменений, СВК ПУРЦБ в Отчете о деятельности СВК ПУРЦБ за 4-й квартал года указывает на факт проведения обязательного (планового) пересмотра Порядка и на отсутствие оснований для внесения изменений в Порядок.

13.5. Внеплановый пересмотр Порядка осуществляется:

– в случае изменения требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, и принятых в соответствии с ним нормативных актов в части требований, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации – с учетом сроков, установленных для вступления нормативного правового акта в силу;

– в случае введения (изменения) стандартов СРО НФА, обязательных для исполнения членом СРО НФА, в части требований, направленных на выявление конфликта интересов ПУРЦБ, управление им и предотвращение его реализации – с учетом сроков, установленных для вступления документа СРО НФА в силу;

– в случае внедрения новых услуг (новых видов деятельности), связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, способных повлечь за собой риски возникновения конфликта интересов – в срок не позднее 3 (трех) месяцев с момента внедрения новой услуги (нового вида деятельности), при условии осуществления предварительной оценки необходимости внесения таких изменений до начала оказания новой услуги (осуществления нового вида деятельности);

– в случае изменения организационно-функциональной структуры Банка, которое способно повлечь риски возникновения конфликта интересов – в срок не позднее 3 (трех) месяцев с момента изменения организационно-функциональной структуры;

– в иных случаях – по усмотрению руководителя СВК ПУРЦБ.

13.6. Ознакомление работников Банка с настоящим Порядком, а также изменениями и дополнениями в настоящий Порядок производится в электронном виде посредством СЭД «DIRECTUM» после утверждения настоящего Порядка, изменений к нему или новой редакции Порядка Правлением Банка.

13.7. Изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся посредством внесения изменений либо утверждения новой редакции Порядка в установленном в Банке порядке.

13.8. В случае внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка настоящий Порядок действует в части, им не противоречащей.

13.9. По вопросам, не урегулированным настоящим Порядком, работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

13.10. Настоящий Порядок утверждается Правлением Банка, вступает в силу с момента его утверждения и утрачивает силу в дату вступления в силу новой редакции Порядка.

к Порядку управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК»

ФОРМА САМОИДЕНТИФИКАЦИИ
работника АО АКБ «НОВИКОМБАК» в целях выявления конфликта
интересов

Дата:

Ф.И.О. работника:

Должность работника:

<p>Ведет ли работник, члены его семьи, иные лица, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридические лица (фирмы), с которыми работник взаимосвязан, собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке (далее вместе – свойственники)?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да.</p> <p>В случае положительного ответа выбрать нужный вариант и указать:</p> <p>(1) <i>Работник ведет собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i></p> <p>(2) <i>{Ф.И.О. свойственника работника, степень родства или описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i></p> <p>(3) <i>{Полное наименование свойственника работника, ОГРН, ИНН, описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.</i></p>
<p>Осуществляет ли работник собственные сделки с ценными бумагами и финансовыми инструментами через других профессиональных участников?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да.</p> <p>В случае положительного ответа указать: <i>Наименование иного профессионального участника, вид профессиональных услуг, которые оказывает работнику иной профессиональный участник.</i></p>
<p>Является ли работник аффилированным лицом Банка?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да.</p> <p>В случае положительного ответа указать: <i>Основания аффилированности, дату возникновения аффилированности, реквизиты документа, являющегося основанием аффилированности.</i></p>
<p>Работает ли работник в иных организациях?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет; <input type="checkbox"/> да.</p> <p>В случае положительного ответа указать: <i>Полное наименование иной организации – работодателя работника, ОГРН, ИНН, описание условий работы, должностных обязанностей, налагаемых иной работой ограничений.</i></p>

Настоящим работник подтверждает следующее:

1) Работник проинформирован о том, что под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, 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 (фирм), с которыми работник может быть взаимосвязан.

2) Работник проинформирован о необходимости соблюдения принципа приоритета интересов Клиента перед интересами Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника.

3) Работник проинформирован о необходимости реализации мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, о выполнении своих обязанностей, установленных в Порядке предотвращения конфликта интересов АО АКБ «НОВИКОМБАНК», Порядке управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАК».

4) Работник проинформирован об обязанности регулярно и своевременно информировать СВК ПУРЦБ, СКК о возможности возникновения конфликта интересов, а также о любом конфликте интересов, как только о нем станет известно работнику.

5) Работник проинформирован о своей обязанности производить самоидентификацию, предоставлять форму самоидентификации СВК ПУРЦБ по его запросу, самостоятельно уведомлять СВК ПУРЦБ, СКК о возникновении личной заинтересованности, а также о совмещении им деятельности в Банке и в иных финансовых организациях при исполнении им должностных обязанностей, что приводит или может привести к конфликту интересов, и согласен с этим.

6) Работник проинформирован о запретах/ограничениях на совмещение работником работы в Банке и в других организациях.

7) Работник проинформирован об ограничениях в доступе к служебной информации, в том числе инсайдерской, и в ее передаче между подразделениями Банка.

8) Работник проинформирован о том, что он не имеет права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет и за счет Банка, в которых используется служебная информация Клиента, ставшая известной работнику и способная

оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

9) Работник проинформирован о том, что в случае, если он располагает служебной информацией о содержании поручений Клиентов, ему запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием служебной информации в ущерб интересам Клиентов.

10) Работник проинформирован о том, что ему запрещается давать Клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиента либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации, стандартов СРО НФА, внутренних документов Банка.

(подпись работника,
заполнившего форму самоидентификации)

(расшифровка подписи)