



Политика № 144-01-05 управления конфликтами интересов

Политика вступает в силу с 18 декабря 2015 г.

Содержание:

1. Общие правила:	2
2. Основные принципы Политики:	4
3. Идентификация Конфликтов интересов:	4
4. Идентификация Конфликтов интересов при осуществлении сделок с Финансовыми инструментами:	5
5. Минимальные мероприятия по предотвращению Конфликта интересов:	6
6. Минимальные мероприятия по предотвращению Конфликта интересов при осуществлении сделок с Финансовыми инструментами:	6
7. Организационная структура Банка:	7
8. Осуществление личных сделок:	8
9. Система контроля:	8
10. Реализация Политики:	9
11. Приложения и связанные документы:	10

1. Общие правила:

1.1. **Статус Политики:**

1.1.1. Политика является основополагающим документом Банка в сфере Управления конфликтами интересов, в том числе в области предоставления Инвестиционных услуг, и устанавливает:

1.1.1.1. субъекты, общие признаки, причины возникновения Конфликтов интересов;

1.1.1.2. механизм предотвращения и урегулирования Конфликтов интересов;

1.1.1.3. другие связанные с Управлением конфликтами интересов общие принципы.

1.1.2. Политика является основой для разработки других внутренних нормативных документов Банка, связанных с Управлением конфликтами интересов, в том числе в области предоставления Инвестиционных услуг.

1.2. **Нормативные документы, регулирующие Политику:**

1.2.1. Политика разработана в соответствии с:

- законом ЛР «О рынке финансовых инструментов»;
- Правилами Комиссии рынка финансов и капитала №233 «Нормативные Правила создания системы внутреннего контроля» (от 01.11.2012);
- директивой Европейского Парламента и Совета 2004/39/ЕК;
- регулой Европейской Комиссии 1287/2006 при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.

1.3. **Ответственность. Получатели документации:**

Координатор процесса: Руководитель Юридического департамента, ДКСД

Ответственность: настоящий документ является обязывающим для всех сотрудников Банка.

В случае невозможности исполнения Политики сотрудник, обнаруживший это, незамедлительно сообщает об этом руководителю своего структурного подразделения, установленному в Политике координатору процесса и сотруднику Департамента контроля соответствия деятельности для внесения изменений.

Получатели документа:

- все сотрудники Банка и его дочерних предприятий

1.4. **Термины, использованные в Политике:**

Банк – AS „PrivatBank”.

Политика – Политика управления конфликтами интересов;

Сотрудник – физическое лицо, установившее с Банком или его дочерним предприятием трудовые правоотношения или отношения, приравненные к ним (члены Правления, Совета).

Клиент – в данной Политике:

- а) физическое или юридическое лицо, которому Банк предоставляет банковские услуги (в том числе Инвестиционные услуги) или информацию об услугах, предлагаемых Банком,



б) структурные подразделения Банка, а также Правление и Совет, получающие услуги контроля от Контролирующих подразделений.

Контролирующие подразделения – Департамент контроля рисков, Департамент контроля соответствия деятельности, Департамент финансового мониторинга, Департамент внутреннего аудита.

Конфликт интересов – ситуация, когда при предоставлении Банком услуг Клиенту или получении услуг Банком, наряду с интересами Банка существуют личные интересы Священного лица/Священного лица MiFID/Сотрудника в связи с предоставлением или не предоставлением услуги Клиенту или, соответственно, Банку; ситуация, когда существует риск возникновения Конфликта интересов между Сотрудниками, при выполнении трудовых/должностных обязанностей.

Управление конфликтами интересов – своевременное констатирование условий возникновения Конфликта интересов, идентификация Конфликта интересов, применение превентивных средств и урегулирование Конфликта интересов.

Связанные лица – следующие лица:

- дочерние предприятия Банка, а также предприятия, доли (акции) которых находятся в собственности Банка (независимо от объема принадлежности долей (акций));
- акционеры Банка, которым принадлежит, по крайней мере, 10% акций Банка;
- Председатель, член Правления или Совета Банка или иное лицо, которое, принимая существенные решения от имени Банка, создает Банку гражданско-правовые обязательства;
- руководители и Сотрудники Контролирующих структурных подразделений, в том числе Директор рисков;
- Сотрудники, вовлеченные в планирование и управление Банка;
- супруги, находящиеся на попечении дети, родители, родственники вышеупомянутых физических лиц, с которыми они ведут общее хозяйство, по крайней мере, один год.
- общества, доли (акции) которых, по крайней мере, в 10%-ном объеме принадлежат какому-либо из вышеупомянутых лиц, или в которых какое-либо из вышеупомянутых лиц исполняет управленческие обязанности;
- при осуществлении услуг контроля – структурные подразделения Банка, в которых работают вышеупомянутые Священные лица.

Связанные лица MiFID - следующие лица:

- Председатель, член Правления или Совета Банка или иное лицо, которое, принимая существенные решения от имени Банка, создает Банку гражданско-правовые обязательства;
- Сотрудник Банка, а также другое физическое лицо, которое вовлечено в предоставление Банком Инвестиционных услуг и деятельность которого контролируется Банком.

Инвестиционные услуги – услуги (в том числе связанные инвестиционные услуги) в соответствии со статьей 3 частью 4 и 5 закона «О рынке финансовых инструментов»;

Финансовые инструменты – договоры, которые одновременно одному лицу создают финансовые активы, а другому лицу – финансовые обязательства или ценные бумаги капитала, и которые определены в Законе ЛР «О рынке финансовых инструментов»:

Личная сделка – это торговая сделка с Финансовыми инструментами, осуществляемая Священным лицом MiFID или в пользу данного лица, если имеет место хотя бы один из ниже перечисленных критериев:

- сделка заключена за рамками исполнения Священным лицом MiFID рабочих или профессиональных обязанностей,
- сделка заключена за счет Священного лица MiFID,
- сделка заключена за счет супруга/супруги Священного лица MiFID, его ребенка, падчерицы/пасынка (ребенка супруга/супруги, не являющегося ребенком данного лица)



или родственника, с которым у Связанного лица MiFID было общее хозяйство, по меньшей мере, за год до осуществления сделки,

- сделка заключена за счет другого лица, которое связано со Связанным лицом MiFID таким образом, что последнее имеет прямую или косвенную заинтересованность в исходе сделки, не являющимся платой за исполнение сделки.

2. Основные принципы Политики:

- 2.1. Банк осознает негативное влияние, которое на его рентабельность и репутацию могут оказать ситуации Конфликта интересов.
- 2.2. Банк осуществляет Политику согласно требованиям обязывающих для него нормативных актов в целях обеспечения своевременного исполнения мероприятий по идентификации, предотвращению и контролю Конфликта интересов.
- 2.3. Основные принципы Политики применяются в Управлении конфликтами интересов, которые могут возникнуть в любой сфере деятельности Банка, если Конфликт интересов возник или может возникнуть между интересами Банка и какого-либо Связанного лица/ Связанного лица MiFID, что проявляется в получении Связанным лицом/ Связанного лица MiFID какой-либо личной выгоды от реализации или не реализации услуги, предоставляемой Банком/Банку (кроме оговоренного с Банком вознаграждения за осуществляемые данным лицом трудовые обязанности).

3. Идентификация Конфликтов интересов:

- 3.1. Банк идентифицирует условия, которые вызывают или могут вызвать Конфликт интересов, создающий значительную угрозу или вред интересам одного или нескольких Клиентов, в том числе в целях предотвращения возникновения убытков Банка, но не только:
 - 3.1.1. услуга Банка предоставляется Связанному лицу/Связанному лицу MiFID/Сотруднику;
 - 3.1.2. при предоставлении услуги Банка Клиенту Банк и/или Клиент одновременно предоставляет услугу Связанному лицу/Связанному лицу MiFID (связь между Клиентом и Связанным лицом/Связанным лицом MiFID);
 - 3.1.3. при предоставлении услуги Банка Клиенту осуществляется связанная с этой услугой сделка, одной из сторон которой является Связанное лицо/Связанное лицо (MiFID);
 - 3.1.4. Связанное лицо/Связанное лицо MiFID/Сотрудник прямо или опосредованно предоставляет услугу Банку;
 - 3.1.5. существует риск, что при оказании услуги контроля Банку не будет раскрыта информация, ухудшающая положение физического лица, связанного с Сотрудником Контролирующего подразделения, также являющегося Сотрудником Банка.
 - 3.1.6. существует риск возникновения Конфликта интересов между Сотрудниками, при выполнении трудовых/должностных обязанностей.
- 3.2. Сотрудник перед предоставлением услуги Банка или акцептированием получения услуги от имени Банка, обязан убедиться в том, что в процессе предоставления/получения такой услуги не возникнет Конфликта интересов. Если констатируются условия возникновения Конфликта интересов, Сотрудник обязан действовать согласно Процедуре идентификации и управления ситуациями конфликта интересов.
- 3.3. Банк постоянно контролирует и обновляет информацию о тех услугах (в том числе Инвестиционных услугах), а также о ситуациях, которые вызвали или могут вызвать Конфликт интересов, которые существенно угрожают интересам одного или нескольких Клиентов. Об упомянутых ситуациях информируется Правление Банка не реже одного раза в год.
- 3.4. С целью идентификации Конфликта интересов и контроля Личных сделок Банк создает и постоянно актуализирует списки Связанных лиц и Связанных лиц MiFID.



- 3.5. В случае, если организационных или административных мер, определённых Банком для управления Конфликтом интересов, недостаточно, чтобы с должной уверенностью обеспечить устранения риска причинения вреда интересам Клиентов, Банк перед началом предоставления соответствующей Инвестиционной услуги Клиенту в ясной форме раскрывает Клиенту сущность и/или источники Конфликта интересов
- 3.6. Условиями возникновения Конфликта интересов не считаются следующие условия:
- 3.6.1. предоставление Банком услуги Связанному лицу/Связанному лицу MiFID/Сотруднику, согласно Общим правилам сделок Банка, как обычному Клиенту, или предоставление Банком услуг Сотрудникам по более выгодным условиям, описаны в утвержденных Правлением в процедурах Банка;
 - 3.6.2. предоставление Банком услуги Клиенту согласно Общим правилам сделок Банка, как обычному Клиенту, в случае связи Сотрудника и Связанного лица/Связанного лица MiFID;
 - 3.6.3. предоставление Банком услуги Клиенту согласно Общим правилам сделок Банка, как обычному Клиенту, также в случаях, когда осуществляется связанная с этой услугой сделка, одной из сторон которой является Связанное лицо/Связанное лицо MiFID/Сотрудник;
 - 3.6.4. сделка происходит между Банком и его дочерним предприятием (т.к. в данных сделках отсутствует материальный/имущественный интерес, который создает риск возникновения Конфликта интересов);
 - 3.6.5. проводимый контроль не связан с выполняемыми обязанностями Связанного лица/Связанного лица MiFID, работающего в неконтрольном структурном подразделении.

4. Идентификация Конфликтов интересов при осуществлении сделок с Финансовыми инструментами:

- 4.1. Для идентификации случаев Конфликта интересов, который может возникнуть во время предоставления Инвестиционных услуг Банк принимает во внимание ситуации, при которых Банк, Связанное лицо MiFID/, или лицо, прямо или косвенно контролирующее Банк:
- 4.1.1. могло бы получить прибыль или предотвратить финансовые убытки за счет Клиента;
 - 4.1.2. заинтересовано в результате предоставленной Клиенту услуги или осуществленной от имени Клиента сделки, который не соответствует интересам Клиента;
 - 4.1.3. заинтересовано действовать в пользу другого Клиента или группы Клиентов;
 - 4.1.4. осуществляет ту же профессиональную деятельность, что и Клиент (за исключением случаев, если Банк заключает сделки с другими финансовыми учреждениями на основании сделок между двумя участниками финансового рынка);
 - 4.1.5. получает или получит за предоставленную Клиенту услугу вознаграждение от другого лица в виде денег, товаров или услуг, не являющееся стандартной платой за данную услугу;
 - 4.1.6. финансово или иначе заинтересовано в содействии интересам одного Клиента или группы Клиентов больше, чем интересам другого Клиента или группы Клиентов).
- 4.2. Конфликт интересов при осуществлении сделок с Финансовыми инструментами может возникнуть в следующей ситуации:
- 4.2.1. когда Банк одновременно исполняет Распоряжение Клиента и проводит сделки за свой счёт с теми же Финансовыми инструментами;
 - 4.2.2. предоставляя услуги управления активами на основании доверенности и при размещении средств Клиента по своему усмотрению;
 - 4.2.3. предоставляя консультации об Инвестиционных услугах;
 - 4.2.4. при торговле Финансовыми инструментами от имени Банка и торговле финансовыми инструментами от имени Клиента.

5. Минимальные мероприятия по предотвращению Конфликта интересов:

- 5.1. Сотрудник воздерживается от принятия решения и последующего подписания от имени Банка договора о сделке, в которой одной стороной является Банк, второй стороной – сам Сотрудник или лицо, по отношению к которому Сотрудник является Связанным лицом/Связанным лицом MiFID/ (для установления связи применяются два последних подпункта определения Связанного лица/Связанного лица MiFID). Если Сотрудник, вопреки установленному, не отстраняет себя от принятия решения и/или последующего подписания договора от имени Банка, это может сделать любой Сотрудник, констатировавший данное несоответствие. Если Сотрудник является членом Совета или Правления, то перед принятием решения о соответствующей Личной сделке Банка соответствующий член Правления или Совета Банка обязан сообщить о том, что у него прямо или косвенно возникает или может возникнуть Конфликт интересов, Совету Банка.
- 5.2. Сотрудник разъясняет Клиенту суть услуги Банка и достигаемых с помощью этой услуги результатов, предоставляет Клиенту подробные пояснения об услуге, предоставляемой/предлагаемой Банком, если у Клиента возникают неясности или он задает дополнительные вопросы.
- 5.3. Клиенту об услуге Банка предоставляется полная и объективная информация. Информация, предоставленная Клиенту, должна быть точной, ясной, истинной и не вводящей в заблуждение.
- 5.4. Банк ясно раскрывает Клиенту суть Конфликта интересов и его возможные источники, а также разъясняет принципы, предусмотренные внутренними процедурами Банка, которые соблюдаются в целях предотвращения условий возникновения Конфликта интересов и урегулирования Конфликта интересов в случае возникновения такового таким образом, чтобы это не создало угрозу для интересов Клиента и предотвратило риск нанесения вреда интересам Клиента. Банк размещает Политику на домашней странице Банка в интернете.
- 5.5. Банк рассматривает адресованное ему сообщение (заявление) Клиента в связи с возможно существующим Конфликтом интересов и предоставляет Клиенту ответ в срок и порядке, установленном в *Процедуре рассмотрения заявлений клиентов*.
- 5.6. Сотрудник Контролирующего подразделения должен в письменном виде информировать своего руководителя, а руководитель – соответственно Правление или Совет о невозможности осуществлять контрольные функции/проводить проверку. Сотрудники Департамента внутреннего аудита в этом случае обязаны действовать в соответствии с положениями Международных стандартов внутреннего аудита и Кодекса этики.

6. Минимальные мероприятия по предотвращению Конфликта интересов при осуществлении сделок с Финансовыми инструментами:

- 6.1. Банк в соответствии со своей структурой и видами предоставляемых Инвестиционных услуг:
 - 6.1.1. обеспечивает контроль за обменом информацией между Связанными лицами MiFID, в деятельности которых присутствует риск возникновения Конфликта интересов, если данный обмен информацией может навредить интересам одного или нескольких Клиентов;
 - 6.1.2. устанавливает отдельный надзор за Связанными лицами MiFID, которые осуществляют сделки от имени Клиентов (предоставляют услуги Клиентам), или представляют интересы Банка, которые могут вступить в конфликт с интересами Клиента – осуществляет запись переговоров с Клиентами, закрепляет в договорах с Клиентами условия в соответствии с Политикой исполнения поручений в области предоставления инвестиционных услуг;
 - 6.1.3. исключает прямую связь между вознаграждением, выплачиваемым Связанным лицам MiFID, и получаемыми ими доходами от Инвестиционных услуг;



- 6.1.4. предотвращает негативное влияние третьих лиц на ход предоставления Инвестиционных услуг;
- 6.1.5. обеспечивает хранение и постоянное обновление информации о видах Инвестиционных услуг, которые Банк предоставляет от своего имени, и которые вызывают или могут вызвать Конфликт интересов, который существенно задевает (угрожает) интересы одного или нескольких Клиентов.
- 6.2. Сотрудники Банка, чьи трудовые обязанности связаны с предоставлением Клиентам Инвестиционных услуг, обязаны до предоставления Инвестиционных услуг убедиться в том, что отсутствует Конфликт интересов. Если констатированы обстоятельства возникновения Конфликта интересов, Сотрудники Банка должны действовать согласно Политике и Процедуре идентификации и управления ситуациями конфликта интересов.
- 6.2.1. Для предотвращения Конфликта интересов, который может возникнуть в связи с исполнением поручения Клиента, Банк, реализуя Политику исполнения поручений в области предоставления инвестиционных услуг, обеспечивает по возможности наилучший результат исполнения поручения Клиента. Но если Конфликт интересов неизбежен, поручение Клиента исполняется должным образом, соблюдая интересы Клиента, при этом сотрудник Банка, исполняющий поручение или обслуживающий Клиента, чётко раскрывает Клиенту сущность и/или источники Конфликта интересов.

7. Организационная структура Банка:

- 7.1. Банк обеспечивает создание такой внутренней организационной структуры, которая бы максимально уменьшила возможность возникновения Конфликта интересов между Банком, Сотрудниками, Связанными лицами, Связанным лицом MiFID), лицами, которые прямо или косвенно контролируют Банк и Клиентом.
- 7.2. Банк формирует отдельные структурные единицы для предоставления Инвестиционных услуг, а также обеспечивает управление, внутренний надзор и аудит этих структурных единиц. С целью предотвращения Конфликта интересов у Банка созданы структурно разделённые подразделения, обязанности которых включают:
 - 7.2.1. управление принадлежащими Банку Финансовыми инструментами;
 - 7.2.2. приём и исполнение Поручений Клиентов или их передача в исполнение;
 - 7.2.3. управление портфелем принадлежащих Клиентам активов и предоставление услуг трастовых операций;
 - 7.2.4. регистрация сделок с Финансовыми инструментами и проведение расчётов за сделки с Финансовыми инструментами.

Примечание: В случае, если Банку не удастся структурно разграничить указанные в п. 7.2. процессы, Банк ограничивает их функционально и выполняет минимальные мероприятия по ограничению/избежанию риска возникновения Конфликта интересов согласно п. 5 Политики.
- 7.3. Банк принимает необходимые и возможные меры для предотвращения Конфликтов интересов, которые могут возникнуть между Банком и дочерними коммерческими – предприятиями, согласно Процедуре идентификации и управления ситуациями конфликта интересов.
- 7.4. Банк ведет и постоянно актуализирует Список Связанных лиц (Список), список Связанных лиц MiFID (Список MiFID). Списки предоставляются ответственным структурным единицам Банка.
- 7.5. Банк ведет Регистр Личных сделок согласно Политике и Процедуре идентификации и управления ситуациями конфликта интересов.

8. Осуществление личных сделок:

- 8.1. Банк информирует Сотрудника Банка о присвоении ему статуса “Связанное лицо MiFID” при занесении его в Список/ Список MiFID и заполнении им стандартной анкеты. Банк



также письменно информирует Связанное лицо MiFID об ограничениях при проведении Личных сделок согласно настоящей Политике.

- 8.2. Связанным лицам MiFID запрещается:
 - 8.2.1. заключать Личную сделку:
 - 8.2.1.1. на основании внутренней информации, которая доступна ему в связи с исполнением трудовых обязанностей,
 - 8.2.1.2. используя либо ненадлежащим образом разглашая секретную информацию о сделке,
 - 8.2.1.3. противоречащую требованиям Политики и других внутренних нормативных документов Банка, предъявляемым к подобного рода сделкам;
 - 8.2.2. рекомендовать третьему лицу заключение такой сделки с финансовыми инструментами, которая для лица, порекомендовавшего сделку, квалифицировалась бы как Личная сделка, за исключением случая, когда сделка рекомендуется при исполнении трудовых или профессиональных обязанностей;
 - 8.2.3. разглашать третьему лицу информацию либо выражать точку зрения, если лицо, разглашающее информацию, знает либо оно должно было бы знать, что в результате разглашения информации третье лицо осуществит либо могло бы осуществить либо рекомендовать другому лицу осуществить такую сделку с финансовыми инструментами, которая для лица, разгласившего информацию, квалифицировалась бы как собственная сделка, когда информация разглашается либо точка зрения высказывается при исполнении трудовых или профессиональных обязанностей.
- 8.3. Связанные лица MiFID, могут осуществлять сделки на свой страх и риск на любых биржевых и внебиржевых рынках с любыми финансовыми инструментами и с любыми местами торговли, брокерами, банками, финансовыми посредниками.
 - 8.3.1. Связанным лицам MiFID Банк рекомендует производить сделки с Финансовыми инструментами, используя Инвестиционные услуги предоставляемые Банком.
 - 8.3.2. Связанные лица MiFID обязаны незамедлительно информировать Банк о заключаемых ими Личных сделках,
 - 8.3.3. Информацию о Личных сделках в том числе о Личных сделках, осуществленных согласно п. 8.3., Связанное лицо MiFID, самостоятельно передает ответственному сотруднику Банка для формирования Регистра Личных сделок.
 - 8.3.4. Для предотвращения Конфликта интересов Банк наблюдает и контролирует, как Связанные лица MiFID, соблюдают требования, указанные в правовых актах ЛР, а также внутренних нормативных документах Банка согласно Процедуре идентификации и управления ситуациями конфликта интересов.

9. Система контроля:

- 9.1. В целях предотвращения условий возникновения Конфликта интересов и обеспечения соответствия деятельности предусмотренному в нормативных документах Банка процессу урегулирования Конфликта интересов, решение о предоставлении Банком услуги/получения Банком необходимой ему услуги принимают, по крайней мере, два Сотрудника (кроме сделок, которые заключаются согласно Общим правилам сделок Банка, как обычному Клиенту).
- 9.2. Если Сотрудник констатирует, что Конфликт интересов неизбежен, он должен руководствоваться данной Политикой и Процедурой идентификации и управления ситуациями конфликта интересов. Если случай Конфликта интересов не соответствует описанному во внутренних нормативных документах Банка, то Сотрудник незамедлительно сообщает об этом ответственному Сотруднику Банка согласно Процедуре идентификации и управления ситуациями конфликта интересов.
- 9.3. Согласно Процедуре идентификации и управления ситуациями конфликта интересов Правление обеспечивает, чтобы руководители соответствующих структурных

подразделений Банка заслушивали Сотрудника и получал от него информацию о констатированной им необходимости введения исправлений, дополнений или поправок в процесс Управления конфликтами интересов, о констатированном им несоблюдении или нарушении другим Сотрудником установленного в нормативных документах по Управлению конфликтами интересов и о несоответствии других внутренних нормативных документов Банка процессу Управления конфликтами интересов.

- 9.4. Сотрудник может, минуя подчиненность, установленную организационной структурой учреждения, передать информацию о наблюдениях, упомянутых в пункте 9.3. Политики, любому упомянутому в пункте 9.3. Политики ответственному Сотруднику, который обязан проверить полученную информацию.
- 9.5. Правление обеспечивает, чтобы ответственные Сотрудники, получившие согласно пункту 9.4. Политики от идентифицированного Сотрудника информацию, в ходе проверки не разглашали источник информации, если это может создать угрозу для Сотрудника, подвергая его необоснованным дискриминирующим или дисциплинарным мерам. Правление контролирует и обеспечивает, чтобы в случае раскрытия источника информации по отношению к Сотруднику, предоставившему информацию в порядке, установленном в пункте 9.4. Политики, в связи с предоставлением информации не осуществлялись никакие дискриминирующие или дисциплинарные меры.
- 9.6. В целях предотвращения Конфликта интересов со Связанным лицом Банк во внутренних нормативных документах устанавливает порядок проверки соответствия процесса деятельности Сотрудников Политике и связанным с ней нормативным документам.
- 9.7. Не реже чем один раз в год координатор процесса обобщает имеющуюся в его распоряжении и ранее не обобщенную информацию о сообщениях, полученных в порядке, установленном в пункте 9.4. Политики, проанализировав сущность сообщений, результаты проверок, проведенных в связи с сообщением, и осуществленные действия по Управлению конфликтами интересов, и предоставляет Правлению Банка рекомендации о необходимых изменениях в Политике или в связанных с ней нормативных документах Банка.
- 9.8. Ответственный сотрудник, упомянутый в пункте 9.3. Политики, незамедлительно информирует Правление Банка о необходимых изменениях в Политике или в связанных с ней других внутренних нормативных документах, если необходимость внесения изменений следует из изменений в обязывающих для Банка нормативных актах, и/или открыты недостатки в нормативных документах, регулирующих ситуации Конфликта интересов, и эти недостатки необходимо устранить незамедлительно.

10. Реализация Политики:


10.1. *Разработка внутренних нормативных документов:*

10.1.1. В целях эффективной реализации Политики Банк разрабатывает внутренние нормативные документы, определяющие:

10.1.1.1. единую процедуру о сделках, при которых услуга прямо или опосредованно предоставляется Связанному лицу/ Связанному лицу MiFID/ Сотруднику, или Связанным лицом/ Связанным лицом MiFID/ Сотрудником, или в результате которых у Связанного лица/ Связанного лица MiFID/ Сотрудника существует или может возникнуть Конфликт интересов;

10.1.1.2. процедуру идентификации и управления ситуациями конфликта интересов;

10.1.1.3. процедуру управления процессом вознаграждения Сотрудников, согласно разработанной и утвержденной Политике вознаграждения.

Примечание: Нормативные документы Департамента внутреннего аудита должны содержать соответствующие ссылки на Международные стандарты внутреннего аудита и Кодекса этики. 



10.2. **Сотрудники, ответственные за реализацию Политики:**

- 10.2.1. **Совет Банка** утверждает Политику и осуществляет общий надзор за ее исполнением.
- 10.2.2. **Правление Банка** является ответственным за:
 - 10.2.2.1. контроль реализации утвержденной Политики;
 - 10.2.2.2. утверждение соответствующих процедур для выполнения Политики;
 - 10.2.2.3. обеспечение необходимых для выполнения Политики условий, предоставление финансовых средств, привлечение квалифицированных сотрудников.
- 10.2.3. **Руководитель Департамента по контролю за соответствием деятельности** является ответственным за:
 - 10.2.3.1. осуществление мероприятия контроля, описанных в п.п.6.1 и 8.3.4 Политики;
 - 10.2.3.2. ведение и актуализацию Регистра Личных сделок согласно п.п 7.5;
 - 10.2.3.3. информирование Правления согласно п.п. 3.3
- 10.2.4. хранение и постоянное обновление информации о видах Инвестиционных услуг, которые Банк предоставляет от своего имени, и которые вызывают или могут вызвать Конфликт интересов, который существенно задевает (угрожает) интересы одного или нескольких Клиентов.
 - 10.2.4.1. контроль за соблюдением Связанным лицом MiFID своей обязанности об информировании Банк о совершенных им Собственных сделках;
- 10.2.5. **Руководитель Юридического департамента** является ответственным за:
 - 10.2.5.1. своевременную актуализацию Политики;
 - 10.2.5.2. осуществление мероприятия контроля, описанных в п.п.3.3 Политики;
 - 10.2.5.3. ведение и актуализацию Списков согласно п.п.7.4.
 - 10.2.5.4. своевременное информирование Связанного лица/Связанного лица MiFID о включении его в Список/Список MiFID.
- 10.2.6. **Руководители департаментов/отделений Банка** контролируют соответствие деятельности находящихся в их подчинении Сотрудников Политике и принципам других связанных с ней внутренних нормативных документов;
- 10.2.7. **Все сотрудники** при исполнении своих обязанностей:
 - 10.2.7.1. соблюдают Политику и другие связанные с ней нормативные документы;
 - 10.2.7.2. незамедлительно сообщают о невозможности соблюдения Политики, о необходимости внесения поправок в Политику и/или в связанные с ней внутренние нормативные документы;
 - 10.2.7.3. незамедлительно сообщают о ненадлежащем соблюдении или несоблюдении Политики и/или связанных с ней внутренних нормативных документов со стороны других Сотрудников в порядке, изложенном в пункте 9. Политики.

10.3. **Внутренний аудит:**

- 10.3.1. В целях обеспечения внедрения и реализации Политики Департамент внутреннего аудита Банка проводит независимые проверки, согласно данной Политики и утвержденному Советом Банка плану деятельности Департамента внутреннего аудита.



11. Приложения и связанные документы:

Приложение.

11.1. Связанные документы:

Название	Где находится	Ответственный	
<i>Политика предотвращения конфликтов интересов в области предоставления инвестиционных услуг</i>	На внутреннем информационном диске Банка	Руководитель Департамента Казначейства	
<i>Политика исполнения поручений в области предоставления инвестиционных услуг</i>		Руководитель Департамента контроля соответствия деятельности	
<i>Процедура о порядке обеспечения соблюдения сотрудниками Банка законов, правил и стандартов соответствия</i>			
<i>Процедура о порядке обеспечения соблюдения сотрудниками Банка законов, правил и стандартов соответствия</i>			
<i>Процедура управления риском соответствия деятельности</i>			
<i>Процедура идентификации и управления ситуациями конфликта интересов</i>			Руководитель Юридического департамента
<i>Процедура о порядке создания, использования и актуализации списка связанных с Банком лиц</i>			Руководитель департамента контроля рисков
<i>Процедура о сообщении о событиях операционного риска и о базе данных событий операционного риска</i>			
<i>Политика вознаграждения</i>	Руководитель Департамента трудовых ресурсов		
<i>Общие правила сделок</i>	На внешнем сайте Банка	Руководитель Юридического департамента	