



Политика по управлению конфликтом интересов

1.	Общие положения	2
2.	Виды конфликта интересов	5
3.	Принципы урегулирования конфликта интересов	6
4.	Права и обязанности сотрудников в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов	6
5.	Права и обязанности Банка в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов	7
6.	Управление конфликтом интересов	7
7.	Порядок раскрытия конфликта интересов	8
8.	Меры, направленные на урегулирование конфликта интересов	9
9.	Особенности управления конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	11
10.	Ответственность Банка и его сотрудников	17
11.	Контроль и аудит	18
12.	Порядок утверждения, пересмотра и периодичность ознакомления сотрудников с Политикой и вносимыми в нее изменениями	18

1. Общие положения

1.1. Область применения

Настоящая Политика по управлению конфликтом интересов (далее – Политика) является внутренним нормативным документом, который устанавливает общие принципы предотвращения, выявления и урегулирования конфликтов между интересами Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (далее – Банк) и (или) личными интересами его сотрудников и (или) клиентов/контрагентов, а также определяет ряд контрольных процедур, направленных на своевременное выявление, предотвращение либо разрешение уже сложившихся конфликтов интересов. Выявление конфликта интересов в деятельности организации и ее сотрудников является не только одним из важных способов предупреждения коррупции, но и эффективным инструментом, предупреждающим реализацию регуляторных и операционных рисков, включая внутреннее мошенничество.

Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями российского и международного законодательства с учетом лучших принципов и практик.

Настоящая Политика распространяется на всех сотрудников Банка и органы управления Банка.

Настоящая Политика не регулирует порядок заключения сделок с заинтересованностью, порядок уведомления о заключении сделок с заинтересованностью и порядок совершения сделок с заинтересованностью, установленный Федеральным Законом РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также внутренними распоряжениями Банка.

Настоящая Политика рекомендована для соблюдения аффилированными, дочерними и зависимыми структурами Банка в части, не противоречащей нормам применимого законодательства. Всем аффилированным, дочерним и зависимым структурам Банка рекомендовано утвердить свои Политики, беря за основу принципы и стандарты настоящей Политики.

1.2. Термины, определения и сокращения

Банк – ПАО «Совкомбанк».

Горячая линия комплаенс – информационные каналы, предназначенные для сообщения сотрудниками Банка и третьими лицами (в том числе клиентами, контрагентами) информации о конфликте интересов, проявлениях коррупции, потенциальных или произошедших правонарушениях.

Заинтересованное лицо – сотрудник Банка вне зависимости от занимаемой должности, а также физические лица, сотрудничающие с Банком на основе гражданско-правовых договоров:

- в случае, если данное лицо или (и) его супруга (супруг), родители, дети, братья, сестры:

-являются контрагентом Банка по сделке (операции) или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

-владеют самостоятельно или в группе лиц 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося контрагентом Банка по сделке (операции) или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

-занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося контрагентом Банка по сделке (операции) или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

- в любом другом случае, если при этом может иметь место конфликт интересов Банка и этого лица.

Клиент – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому Банк оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Закона № 395-1, а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Контрагент – физическое или юридическое лицо, в том числе иностранное физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях с Банком, в том числе подрядчик, субподрядчик, поставщик.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) личными интересами его сотрудников и (или) клиентов/контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов/контрагентов.

К конфликту интересов, в частности, относится ситуация, связанная с заключением и (или) исполнением Банком (подразделением Банка) сделки (операции) с клиентом/контрагентом, при которой личные интересы сотрудников и органов управления Банка, причастных к этой сделке (операции), не совпадают с интересами Банка как коммерческой организации (например, получение максимальной доходности при наиболее оптимальном, выбранном Банком уровне риска, оптимизация расходов, сохранность активов и др.).

Личные интересы – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) заинтересованным лицом и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми заинтересованное лицо и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Ответственные лица – члены органов управления Банка, его работники и лица, действующие за счет Банка, которые в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

Потенциальный конфликт интересов – ситуация, которая в будущем может привести к конфликту интересов.

Родственник – близкие родственники (супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки) и иные лица, состоящие в родстве.

В рамках настоящей Политики не является конфликтом интересов:

- предоставление Банком заинтересованному лицу или его родственникам на равных с другими клиентами условиях банковских продуктов и услуг, за исключением кредитных продуктов, выдаваемых на индивидуальных условиях;
- если сотрудник Банка занимает в качестве представителя последнего должность в органах управления дочернего/материнского по отношению к Банку юридического лица, являющегося его контрагентом по сделке.

1.3. Перечень нормативных документов

Политика разработана с учетом требований следующих законодательных, нормативных, нормативно-правовых и иных документов:

- Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- Указ Президента РФ от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Положение Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»;
- 01.01.01_Антикоррупционная политика ПАО «Совкомбанк»;
- 16.00.89_Кодекс корпоративной этики ПАО «Совкомбанк»;
- 11.04.10_10_Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию ПАО «Совкомбанк»;
- 11.01.06_Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации ПАО «Совкомбанк»;
- 11.01.17_Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированию рынком ПАО «Совкомбанк»;
- Директива Европейского союза «О рынках финансовых инструментов» (Markets in Financial Instruments Directive – MIFID);
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 ETS № 173, ратифицирована ФЗ РФ от 25.07.2006 № 125-ФЗ);
- Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».

1.4. Основная цель и задачи Политики

Целью настоящей Политики является обеспечение приоритетного соблюдения всеми сотрудниками Банка в процессе их производственной деятельности, членами органов управления Банка интересов Банка по сравнению с их личными интересами, а также минимизация возможных для Банка негативных последствий от возникновения указанных конфликтов интересов.

Основные задачи Политики:

- минимизация риска вовлечения Банка и сотрудников Банка любого уровня в совершение действий, приводящих к возникновению конфликта интересов;
- предупреждение действий и ситуаций, приводящих к возникновению конфликта интересов, установление требований и процедур по выявлению конфликта интересов, в том числе потенциального;
- информирование сотрудников и членов органов управления Банка об управлении конфликтом интересов, каналах коммуникации и обратной связи по вопросам управления конфликтом интересов;
- соответствие международным стандартам и практикам в части управления конфликтом интересов, повышение деловой репутации Банка;
- разъяснение требований законодательства и нормативного регулирования Российской Федерации, которые могут быть применены к Банку, его сотрудникам, членам органов управления и третьим лицам;
- установление обязанности сотрудников Банка и органов управления соблюдать требования Политики;
- формирование и повышение доверия к Банку со стороны сотрудников Банка, членов органов управления, акционеров, контрагентов и иных лиц, обеспечение обслуживания клиентов на принципах открытости и прозрачности.

2. Виды конфликта интересов

При осуществлении различных видов деятельности / операций Банком возможно возникновение следующих видов конфликта интересов, но не ограничиваясь:

Конфликт интересов, возникающий между акционерами Банка или между органами управления Банка и акционерами, влекущий за собой:

- злоупотребление полномочиями со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам;
- принятие органами управления Банка решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка или ущемлять права миноритарных акционеров;
- заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без учета установленных в Банке норм и процедур.

Конфликт интересов, возникающий между органами управления Банка, сотрудниками Банка и клиентами, влекущий за собой:

- осуществление операций, в том числе покупки/продажи ценных бумаг, по нерыночным ценам;
- операции с ценными бумагами без учета инвестиционных целей клиента;
- совершение сделок, не отвечающих интересам клиентов;
- превышение полномочий органами управления и (или) сотрудниками Банка;
- совмещение одними и теми же сотрудниками Банка функций, приводящих к потенциальному конфликту интересов.

Конфликт интересов, возникающий между Банком и сотрудниками Банка, влекущий за собой:

- несоблюдение принципов корпоративной этики;
- несоблюдение сотрудниками Банка внутрибанковских лимитов при осуществлении сделок;
- предоставление преференций другим компаниям в ущерб интересам Банка.

3. Принципы урегулирования конфликта интересов

В своей деятельности Банк и его сотрудники в целях урегулирования возможных конфликтов интересов должны руководствоваться следующими основными принципами:

Законность:

- управление конфликтом интересов в Банке осуществляется в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации;

Открытость:

- Банк в равной степени информирует своих работников, должностных лиц, членов органов управления о процедурах управления конфликтом интересов и каналах информирования о конфликте интересов;
- Банк готов к сотрудничеству с клиентами, контрагентами, органами государственной власти и местного самоуправления, иными третьими лицами по вопросам управления конфликтом интересов.

Конфиденциальность:

- Банк гарантирует конфиденциальность и отсутствие преследования в отношении лиц, заявивших о каком-либо конфликте интересов, существующем или потенциальном;
- информация об урегулировании каждого конфликта интересов конфиденциальна и доступна только лицам, участвующим в его урегулировании.

Объективность:

- при урегулировании конфликта интересов Банк принимает во внимание интересы всех участников конфликта интересов: Банка, его клиентов, акционеров и инвесторов;
- Банк обеспечивает независимое урегулирование конфликта интересов.

4. Права и обязанности сотрудников в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов

При принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей.

Не допускать (избегать) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту личных интересов и интересов Банка как в отношениях с третьими лицами, так и внутри Банка.

Раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов.

Содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

Сотрудник имеет право на обеспечение Банком конфиденциальности в отношении рассматриваемого реального/потенциального конфликта интересов (в случае если это не противоречит законодательству РФ).

Сотрудник имеет право предложить собственный вариант урегулирования потенциального/реального конфликта интересов.

5. Права и обязанности Банка в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов

Банк обеспечивает конфиденциальность в рамках рассмотрения реальных/потенциальных конфликтов интересов (в случае если это не противоречит законодательству РФ).

Банк всесторонне рассматривает ситуацию, повлекшую потенциальный/реальный конфликт интересов, включая вариант урегулирования, предложенный сотрудником Банка.

Банк при наличии такой возможности урегулирует ситуацию, повлекшую потенциальный/реальный конфликт интересов, соблюдая интересы всех вовлеченных сторон.

При нарушении настоящей Политики Банк имеет право применить к сотруднику меры дисциплинарного взыскания, предусмотренные Трудовым кодексом.

Банк обязан хранить информацию о выявленном конфликте интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.

6. Управление конфликтом интересов

6.1. Наблюдательный совет Банка утверждает Политику, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль за противодействием возникновению конфликта интересов, осуществляемым исполнительными органами Банка.

6.2. Исполнительные органы Банка в пределах своих полномочий:

1. несут ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства;

2. определяют основные направления деятельности Банка в области управления конфликтом интересов;

3. утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области управления конфликтом интересов;

4. устанавливают компетенцию руководителей подразделений Банка в области управления конфликтом интересов;

5. осуществляют постоянный мониторинг за деятельностью работников Банка в сфере управления конфликтом интересов;

6. решают вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по управлению конфликтом интересов и соблюдению требований применимого законодательства.

6.3. Служба внутреннего контроля и Департамент комплаенса:

1. получают и рассматривают уведомления о потенциальном/реальном конфликте интересов и сообщения о случаях нарушения, в том числе возможного нарушения, Политики и применимых нормативных актов по установленным каналам связи;

2. принимают участие в разработке и экспертизе внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов.

6.3.1. Служба внутреннего контроля:

1. проводит обучение и консультирует сотрудников Банка по вопросам управления конфликтом интересов и соблюдению требований применимого законодательства;

2. обеспечивает проведение регулярной процедуры декларирования конфликта / отсутствия конфликта интересов в целях профилактики конфликтов интересов;

6.3.2. Департамент контроля деятельности на финансовых рынках:

1.получает и рассматривает уведомления о потенциальном/реальном конфликте интересов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг;

2. ведет учет в электронном виде информации о членах органов управления профессионального участника, 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 (далее - ответственные лица), а также о контролирующих и подконтрольных лицах;

3. ведет учет в электронном виде информации о конфликтах интересов, выявленных при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.

6.4. Органы управления Банка и все сотрудники Банка, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:

1. идентифицировать ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

2. быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;

3. соблюдать требования законодательства в области управления конфликтом интересов, не использовать в личных целях служебное положение, должностные полномочия, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;

4. воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты интересов в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;

5. своевременно раскрывать сведения о возникновении конфликта интересов, в том числе потенциального.

7. Порядок раскрытия конфликта интересов

7.1. В целях своевременного выявления, предотвращения или разрешения потенциальных или реальных конфликтов интересов, а также минимизации возможных для Банка негативных последствий от возникновения указанных конфликтов интересов обязательными для выполнения является сообщение акционерами Банка, органами управления Банком и каждым сотрудником Банка:

- об известных ему совершаемых или только планируемых операциях (сделках), в отношении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
- об известных ему совершаемых или только планируемых операциях (сделках), в отношении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
- об известных ему совершаемых или только планируемых операциях (сделках), в отношении которых иной сотрудник Банка может быть признан заинтересованным лицом;
- о возникших обстоятельствах, которые привели или обоснованно могут привести к возникновению конфликта интересов.

7.2. При выявлении потенциального/реального конфликта интересов сотрудник Банка сообщает об этом на Горячую линию комплаенс одним из следующих способов:

- заполняет форму «Конфликт интересов_конфиденциально» в системе Pyrus;
- по электронному адресу: anticorruption@sovcombank.ru;

- по телефону Горячей линии комплаенс: 8-800-302-02-76;
- через форму обратной связи на сайте:

<https://sovcombank.ru/about/info/compliance>

Информация принимается круглосуточно с сохранением конфиденциальности и при необходимости анонимности обратившегося.

7.3. В случае если сотруднику Банка стало известно о каких-либо операциях (сделках) Банка, формально не признаваемых сделками с заинтересованностью в соответствии с законодательством, но имеющих признаки таких сделок, в том числе косвенные, сотрудник также должен обратиться на Горячую линию комплаенс.

7.4. Возможно первоначальное раскрытие информации о потенциальном/реальном конфликте интересов в устной форме своему непосредственному руководителю (для управляющих филиалов, председателей комитетов – Председателю Правления, для членов комитетов Банка – председателю соответствующего комитета) с последующей передачей информации в порядке, предусмотренном [п. 7.2](#) настоящей Политики.

7.5. Сведения, полученные в порядке, предусмотренном [п. 7.2](#) настоящей Политики, рассматриваются уполномоченными сотрудниками Службы внутреннего контроля/Департамента комплаенса в соответствии с [п. 8.4](#) настоящей Политики.

8. Меры, направленные на урегулирование конфликта интересов

8.1. При принятии решений об операциях (сделках) коллегиальными органами Банка и в случае участия заинтересованных лиц, такие лица должны сообщить о факте заинтересованности председателю коллегиального органа. Заинтересованное лицо (заинтересованные лица) не принимает участия в принятии решения по соответствующей операции (сделке), о чем должно быть письменное подтверждение (например, отражение в протоколе заседания).

Информация по каналам, указанным в [п. 7.2](#) настоящей Политики, в данном случае может не направляться.

8.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или сотруднику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

8.3. В порядке осуществления предварительного контроля проводятся следующие мероприятия:

8.3.1. Банк осуществляет сбор информации о потенциальном конфликте интересов кандидата на вакантную должность (посредством заполнения типовой

анкеты) для выявления личной заинтересованности в целях предупреждения реализации ситуации конфликта интересов, в т. ч.:

- информации о владении долями, акциями юридических лиц;
- информации о замещении должностей в органах управления юридических лиц;
- информации о владении долями, акциями юридических лиц или (и) о вхождении в состав органов управления юридических лиц его родственников;
- информации о наличии у кандидата родственников, работающих в Банке.

Вышеуказанные сведения анализируются сотрудниками Департамента розничных рисков или Департамента безопасности при рассмотрении анкеты кандидата.

В случае если совокупность информации о кандидате однозначно приводит к конфликту интересов, сотрудник Департамента розничных рисков / Департамента безопасности привлекает Службу внутреннего контроля для решения вопроса о порядке урегулирования конфликта интересов.

8.3.2. Департамент корпоративных ценностей совместно с руководителем сотрудника проводит анализ на предмет наличия потенциального/реального конфликта интересов при назначении/переводе сотрудника на новую должность или назначении/переводе сотрудника на работу по совместительству.

В случае выявления потенциального конфликта интересов сотрудник, назначаемый/переводимый на новую должность/работу по совместительству, или его руководитель обязан заполнить форму «Конфликт интересов конфиденциально» в системе Purgus.

8.4. Уполномоченные сотрудники Службы внутреннего контроля/Департамента комплаенса с привлечением (при необходимости) в зависимости от специфики обращения руководителей/уполномоченных сотрудников иных профильных подразделений (в т. ч. Департамента контроля деятельности на финансовых рынках, Департамента корпоративных ценностей, Юридического Департамента, Департамента безопасности) анализируют сведения, полученные в порядке, предусмотренном [п. 7.2](#) настоящей Политики, с целью оценки серьезности возникающих для Банка рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов.

8.5. Результатом данной оценки может быть:

- отсутствие в рассматриваемой ситуации конфликта интересов;
- наличие конфликта интересов в рассматриваемой ситуации. В этом случае используются различные способы его разрешения, в том числе:
 - ограничение доступа сотрудника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы сотрудника;
 - добровольный отказ сотрудника Банка или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
 - пересмотр и изменение функциональных обязанностей сотрудника;
 - временное отстранение сотрудника от исполнения тех должностных обязанностей, при выполнении которых его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
 - временный перевод сотрудника по соглашению с Банком на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
 - передача сотрудником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
 - отказ сотрудника от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка;

- увольнение сотрудника из Банка по инициативе сотрудника;
- увольнение сотрудника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей и т. д.

Все выводы фиксируются в соответствующей задаче в системе Pyrus и/или соответствующих регистрационных журналах.

8.6. Приведенный перечень способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае по договоренности Банка и сотрудника, раскрывшего сведения о конфликте интересов, могут быть найдены иные формы его урегулирования.

При разрешении имеющегося конфликта интересов выбирается наиболее мягкая мера урегулирования из возможных с учетом существующих обстоятельств. Более жесткие меры используются только в случае, когда это вызвано реальной необходимостью, или в случае, если более мягкие меры оказались недостаточно эффективными. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов учитывается значимость личного интереса сотрудника и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Банка.

8.7. В случае если между руководителем подразделения и сотрудником, находящимся у него в подчинении¹, существуют родственные связи, решения по вопросам, затрагивающим интересы данного сотрудника, в том числе прием на работу, внутреннее перемещение, изменение должности, изменение должностного оклада (за исключением ежегодной индексации в стандартном размере), назначение взыскания, корректировка размера премии (на основании субъективной оценки руководителя подразделения), должны быть обязательно согласованы руководителем подразделения с вышестоящим руководителем / куратором направления, руководителем / уполномоченным сотрудником Департамента корпоративных ценностей, а также с руководителем / уполномоченным сотрудником Службы внутреннего контроля (в части процедур приема на работу, внутреннего перемещения и изменения должности).

Для выполнения данного требования руководитель подразделения при проведении кадровых процедур, указанных в настоящем подпункте, обязан создать в системе Pyrus задачу по форме «Кадровые процедуры в отношении сотрудников-родственников».

9. Особенности управления конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

К мерам по выявлению конфликта интересов могут быть отнесены следующие:

1. контроль за совершением либо несовершением работниками (должностными лицами) Банка, а также лицами, действующими за его счет, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных работников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса клиента Банка;
2. выявление негативной информации в отношении эмитентов – аффилированных с Банком лиц, чьи ценные бумаги включаются, предлагаются (планируются к включению, к предложению) в состав портфелей клиентов;
3. своевременное информирование работниками Департамента контроля деятельности на финансовых рынках о возможности возникновения конфликта интересов;

4. выявление рисков возникновения конфликта интересов при приеме на работу (возложении полномочий, ротации, изменении должностного функционала лица) лиц, в чьей деятельности может возникать конфликт интересов, а также ознакомление таких лиц с их обязанностями, направленными на предупреждение возникновения и реализации конфликта интересов;
5. осуществление контроля за выполнением работниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации;
6. учет в электронном виде информации о членах управления Банка, его работниках, ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах;
7. учет в электронном виде информации о конфликтах интересов;
8. выявление ситуаций конфликта интересов в рамках проверок контролера, в том числе на основании обращений клиентов Члена СРО НФА, а также на основании анализа внутренних документов на предмет наличия в них норм, способных повлечь конфликт интересов.

К мерам по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов могут быть отнесены следующие:

1. обеспечение организационной и (или) функциональной независимости работников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
2. ограничение обмена информацией и (или) контроль за обменом информацией между работниками (должностными лицами) Банка и иными лицами, направленный на предотвращение возникновения или реализации конфликта интересов, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
3. обеспечение отсутствия в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Банка, членов органов управления Банка, не являющихся его работниками, и лиц, действующих за счет Банка, предусмотренной договорами Банка с указанными лицами и (или) иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов;
4. предоставление клиенту Банка информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, за исключением персональных данных (далее – информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту);
5. предоставление клиенту информации о рисках, присущих деятельности Банка, а также предоставление клиенту иной информации, предусмотренной действующим законодательством, в том числе базовыми стандартами и внутренними стандартами саморегулируемых организаций;
6. Банк и его работники обеспечивают соблюдение приоритета интересов клиента над интересами Банка при оказании профессиональных услуг на финансовом рынке / рынке ценных бумаг;
7. Банк обеспечивает функционирование системы защиты служебной информации клиента путем установления процедур допуска к служебной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля за предоставлением работникам полномочий/ доверенностей, а также контроля за обменом указанной информацией;
8. Банк и его работники обеспечивают соблюдение запрета для Банка и его работников на осуществление (непосредственно или опосредованно) сделок за свой счет, в которых используется служебная информация клиента, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на

финансовом рынке / рынке ценных бумаг, а также на передачу указанной информации третьим лицам. Работникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием служебной информации в ущерб интересам клиентов.

Перечень обстоятельств, в которых возникнуть конфликты интересов:

1. Банк является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены указанных финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента, за исключением ситуаций, в которых сделки совершаются Банком-брокером в целях переноса позиции клиента;
2. аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента, за исключением ситуаций, в которых сделки с аффилированным лицом совершаются Банком-брокером в целях переноса позиции клиента;
3. Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности, а также иные виды деятельности, которые разрешено совмещать с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
4. ситуации, в которых существует противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности, на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам клиентов.

Меры, принимаемые для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1. Банк в обязательном порядке уведомляет клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и берет разрешение клиента на совершение сделки с возможным конфликтом интересов;
2. Банк осуществляет предложение своих финансовых инструментов, а также инструментов его аффилированного лица с предоставлением клиенту полной и достоверной информации об этих инструментах;
3. Банк осуществляет раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством;
4. Банк обеспечивает отдельный внутренний учет сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих клиентам, а также депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих клиентам;
5. Банк при осуществлении сделок в интересах клиентов информирует клиентов о рисках, связанных с такими операциями, а также о праве клиента получать документы и информацию в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
6. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах, а также не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния;

7. Банк обеспечивает раскрытие необходимой информации в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
8. Банк по запросу Клиента предоставляет предусмотренные действующим законодательством, в том числе базовыми стандартами, документы и информацию;
9. Банк предоставляет клиентам все права и гарантии, предусмотренные действующим законодательством;
10. иные применимые меры из числа общих мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в Политике.

Порядок осуществления профессиональным участником контроля за соблюдением его работниками (должностными лицами) требований пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У и настоящей Политики.

Банк осуществляет следующие меры по контролю конфликта интересов:

1. проверка соблюдения мер, установленных Политикой, а также отдельными распоряжениями единоличного исполнительного органа, рекомендациями Службы контроля деятельности на финансовых рынках;
2. контрольные процедуры (служебное расследование), осуществляемые с целью квалификации события (обстоятельств) как ситуации конфликта интересов;
3. анализ действий работника (должностного лица), направленных на предупреждение возникновения и реализации конфликта интересов, в целях выяснения факта принятия/непринятия работником (должностным лицом), являющимся стороной конфликта интересов, мер, указанных в Политике;
4. определение размера ущерба, причиненного клиенту (если такой ущерб был причинен);
5. контроль осуществления работниками (должностными лицами) мероприятий по управлению конфликтом интересов;
6. анализ репутационного риска Банка, возникающего в результате конкретного конфликта интересов;
7. иные меры по контролю конфликта интересов.

Запреты в отношении отдельных действий Банка, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов.

1.1. Банк и его ответственные лица не должны осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

1. совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и (или) заключать за свой счет договор, являющийся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), после получения поручения клиента Банка на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения поручения клиента Банка 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 Банка 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 п. 1.2. настоящего раздела;
2. совершать за счет клиента Банка 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.

1.2. Запрет на совершение Банком и его ответственными лицами за свой счет сделки с ценной бумагой и (или) на заключение брокером и его ответственными лицами за свой счет договора, являющегося ПФИ, после получения поручения клиента Банка на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения поручения клиента Банка в случае, если совершение за свой счет Банком сделки с указанной ценной бумагой и (или) заключение за свой счет 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, не распространяется на Банк, который принял следующие меры:

- обеспечил организационную и функциональную независимость работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиента Банка, от работников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также от работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка;
- исключил возможность получения работниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка, информации о поступивших от клиентов Банка поручениях на совершение сделок с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ;
- обеспечил соблюдение работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиента Банка, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами и на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, после получения поручения клиента Банка на совершение сделки с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ, и до исполнения поручения клиента Банка.

Информация об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах, которая подлежит учету в электронном виде.

1. Информация, позволяющая идентифицировать ответственное лицо:

- в отношении юридического лица – наименование и основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии основного государственного регистрационного номера) (далее – регистрационный номер);
- в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

2. Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его клиента.
3. Дата и номер документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.
4. Информация, позволяющая идентифицировать контролирующее или подконтрольное лицо:
 - в отношении контролирующего или подконтрольного юридического лица – наименование и регистрационный номер, описание взаимосвязи между профессиональным участником и контролирующим или подконтрольным лицом;
 - в отношении контролирующего физического лица – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), описание взаимосвязи между профессиональным участником и контролирующим лицом.

Банк осуществляет фиксацию информации об ответственном лице не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий и информации о контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня, когда Банку стало известно о контролирующем или подконтрольном лице.

Банк обновляет информацию об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации об указанных лицах.

Банк хранит информацию об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо – ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.

Информация о конфликте интересов, подлежащая отражению в электронном виде.

1. Дата возникновения и дата выявления Банком конфликта интересов, а в случае, если конфликт интересов был исключен, также дата, когда конфликт интересов был исключен.
2. Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.
3. Информация об участниках конфликта интересов (Банк, ответственные 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 4.
4. Информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента Банка, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий (в случае если Банком было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов).

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

Информация о конфликте интересов фиксируется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня выявления конфликта интересов Банком.

Информация о конфликте интересов обновляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации о конфликте интересов.

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

Порядок подготовки и утверждения профессиональным участником решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

В случае возникновения у ответственного лица подозрения, что в результате совершения Банком юридических и (или) фактических действий в отношении активов может возникнуть (или) возник конфликт интересов, отличный от интересов клиента, ответственное лицо незамедлительно направляет информацию в соответствии с [п. 7.2](#) настоящей Политики.

В случае, если предотвратить конфликт интересов не представляется возможным, руководитель Департамента контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет подготовку информации о причинах нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов с обоснованием соответствия принимаемого решения интересам клиента и направляет ее по электронной почте Председателю Правления Банка.

Ознакомившись с предоставленной информацией, Председатель Правления Банка принимает окончательное решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов. Решение оформляется на бумажном носителе в виде распорядительного документа.

10. Ответственность Банка и его сотрудников

Органы управления Банка и сотрудники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

Лица, виновные в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе Банка.

В случае изменения наименований подразделений и (или) должностей сотрудников Банка, участвующих в осуществлении процедур в рамках Политики, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и (или) сотрудников Банка настоящим документом, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и (или) сотрудников Банка работа в соответствии с Политикой осуществляется соответствующими подразделениями и (или) сотрудниками Банка до внесения изменений в Политику.

11. Контроль и аудит

Банк обеспечивает проведение регулярного мониторинга своей программы по управлению конфликтом интересов, эффективности внедренных процедур, а также регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок за соблюдением требований настоящей Политики.

Департамент комплаенса совместно со Службой внутреннего контроля, Департаментом контроля деятельности на финансовых рынках не реже одного раза в год и не позднее 30 июня года, следующего за отчетным, предоставляет отчет о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю управления конфликтом интересов на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Отчет о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю управления конфликтом интересов хранится в течение пяти лет со дня его составления.

12. Порядок утверждения, пересмотра и периодичность ознакомления сотрудников (должностных лиц) с Политикой и вносимыми в нее изменениями

Политика управления конфликтом интересов утверждается Наблюдательным советом по представлению Департамента комплаенса.

Политика подлежит своевременному пересмотру ее пригодности, приемлемости, эффективности и при необходимости корректировке Департаментом комплаенса совместно со Службой внутреннего контроля, Департаментом контроля деятельности на финансовых рынках, в том числе в случае и с учетом изменений действующего законодательства Российской Федерации, не реже одного раза в год.

Ознакомление работников с Политикой и вносимыми в нее изменениями осуществляется в рамках обучения, которое проводит Служба внутреннего контроля согласно [п. 6.3.1](#) настоящей Политики.

Обучение проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;
- внеплановый (целевой) инструктаж;
- плановый инструктаж (повышение квалификации).

Вводный инструктаж проводится при трудоустройстве работника в Банк и представляет собой самостоятельное ознакомление работника с Политикой и прохождением курса, размещенного на корпоративном портале Банка, с обязательным тестированием.

Политика предоставляется на ознакомление каждому принимаемому на работу сотруднику и всем сотрудникам.

Вводный инструктаж проводится посредством изучения обучающих материалов, Политики, размещенных на корпоративном портале. Факт прохождения вводного инструктажа с использованием материалов, размещенных на портале, фиксируется в Личном кабинете сотрудника. Факт прохождения вводного обучения также может быть подтвержден путем проставления собственноручной подписи в Листе ознакомления (приложение к Трудовому договору сотрудника), который вкладывается в личное дело сотрудника совместно с пакетом документов, необходимых для трудоустройства сотрудников.

Плановый инструктаж проводится в целях поддержания у работников Банка знаний и навыков в области конфликта интересов на уровне, достаточном для выполнения ими должностных обязанностей. Работники проходят плановый инструктаж не реже одного раза в год.

Плановое обучение сотрудников подразделений может проводиться в форме корпоративного семинара, тренинга, дистанционного обучения либо в любой другой удобной форме.

Внеплановый инструктаж проводится в следующих случаях:

- при изменении действующих и (или) вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации;
- при вводе в Банке новых положений Политики или изменении действующих.

Внеплановый инструктаж может проводиться в форме любого из доступных методов обучения, в том числе методом ознакомления с новыми нормативными документами, информационными письмами. Внеплановый инструктаж может быть совмещен с мероприятиями, направленными на повышение квалификации работников Банка.

Внеплановый инструктаж может проводиться в форме любого из доступных методов обучения, в том числе методом ознакомления с информационными письмами, подготовленными Службой внутреннего контроля.

Одним из приоритетных способов проведения внепланового инструктажа является обучение сотрудников через систему электронного дистанционного обучения портала <https://portal.sovcombank.ru/material>. Сотруднику Банка при назначении обучения по внеплановому инструктажу на электронную почту автоматически приходит письмо с требованием пройти назначенное обучение. Сотрудник осуществляет ввод логина и пароля при входе на портал <https://portal.sovcombank.ru/material> и проходит назначенное обучение.



2 0 2 4