

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
(публичное акционерное общество)

Приложение 1
к протоколу Правления РНКБ Банк (ПАО)
от 26.12.2023 № 87

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом заседания
Совета директоров
РНКБ Банк (ПАО)
от 05.04.2024 № 20

ПОЛИТИКА
управления конфликтом интересов
РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
(публичное акционерное общество)
№ 14.07.ПК.

Класс документа:	Внутренний нормативный документ
Регистрационный номер документа:	14.07.ПК
Дата ввода ВНД в действие:	05.04.2024
Срок действия документа:	До отмены
Номер версии документа:	4.0
Уровень ВНД:	1

ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ	Управление комплаенс-контроля
--	--

СОДЕРЖАНИЕ

1. Таблица изменений.....	3
2. Общие положения.....	4
3. Цели и задачи управления конфликтами интересов.....	6
4. Виды потенциальных конфликтов интересов.....	7
5. Общие принципы управления конфликтами интересов.....	7
6. Участники процесса управления конфликтами интересов, их функции и полномочия.....	8
7. Управление конфликтами интересов.....	11
8. Ответственность.....	18
9. Заключительные положения.....	19
Приложение № 1. Перечень потенциальных конфликтов интересов.....	20
Приложение № 2. Памятка-обязательство для Работников Банка по порядку управления конфликтом интересов.....	24

1. ТАБЛИЦА ИЗМЕНЕНИЙ

Версия	Изменение	Дата/год изменений
1.0	Создана Политика по предотвращению и регулированию конфликта интересов Банковской группы РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество)	Протокол Заседания Совета директоров от 16.08.2017 № 3 (отменен)
2.0	Создана новая редакция документа. Внесены изменения: - в титульный лист; - оформлена Таблица изменений; - документ приведен в соответствие с требованиями Положения о порядке подготовки и вступления в силу внутренних нормативных документов в РНКБ Банк (ПАО); - определены меры по защите прав и интересов Клиентов и обязанность Банка/Участника Банковской группы по предоставлению отчетности при предоставлении финансовых инструментов; - определена функциональная и организационная независимость подразделений при применении Банком/Участниками Банковской группы модели расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР); - определена процедура обновления информации Работниками Банка/Участника Банковской группы с целью выявления потенциального конфликта интересов в виде ежегодного анкетирования (опроса); - внесены изменения в части информирования Управления комплаенс-контроля Работниками Банка/Участника Банковской группы	Протокол заседания Совета директоров от 24.07.2020 № 35 (отменен)
3.0	Создана новая редакция документа. Внесены изменения в части требований Указания № 5899-У к внутреннему документу профессионального участника рынка ценных бумаг, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации	Протокол заседания Совета директоров от 24.05.2022 № 43 (отменен)
4.0	Создана новая редакция документа. Внесены изменения: - изменено название документа на «Политика управления конфликтом интересов»; - исключены понятия Банковская группа, участник Банковской группы; - изменен срок актуализации документа; - документ приведен в соответствие с полученными рекомендациями Банка России от 03.08.2023 №Т4-26-2/14960 по результатам проведения надзорных мероприятий по вопросу соблюдения требований Указания Банка России от 23.08.2021 №5899-У «Об обязательных для	Протокол заседания Совета директоров № от 00.2024

	<p>профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации»</p>	
--	--	--

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Политика управления конфликтом интересов РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Политика) определяет основные цели, задачи, общие принципы и этапы управления конфликтами интересов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (далее – Банк).

2.2. Политика устанавливает необходимые требования по выявлению, предотвращению, урегулированию и управлению конфликтом интересов.

2.3. Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его Работников и (или) одним и более Клиентами, а также между органом управления Банка и его акционером (акционерами), или между акционерами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны; наличие у Банка, членов его органов управления, Работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы его Клиента.

Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

2.4. Настоящая Политика разработана с учетом требований:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»;
- Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утвержден Банком России, протокол от 29.12.2022 № КФНП-49);
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих депозитариев (утвержден Банком России, протокол от 24.02.2022 № КФНП-8);
- Базового стандарта совершения депозитарием операций на финансовом рынке (согласован Комитетом по стандартам по депозитарной деятельности Банка России, протокол от 16.11.2017 № КДП-9);

- Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке (утвержден Банком России, протокол от 29.09.2022 № КФНП-37);
- Указания 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 № 5899-У).

2.5. Банк ожидает от Работников (независимо от занимаемой должности в Банке) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящей Политики.

2.6. Настоящая Политика является основополагающим документом для разработки внутренних документов Банка в области управления конфликтами интересов.

2.7. Термины и определения в целях применения настоящей Политики:

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами Банка являются:

- член его Совета директоров или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли Банка;
- юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (сокращенно – РНКБ Банк (ПАО)).

Близкие родственники – супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Должностное лицо – лицо, обладающее определенными полномочиями.

Заинтересованное лицо – Работник Банка, если он и/или его близкие родственники и/или его члены семьи:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;
- 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 стороной сделки, или выступают в интересах третьего лица;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

Инсайдерская информация – для целей настоящей Политики под инсайдерской информацией понимается информация, относящаяся как к инсайдерской информации Банка, так и к инсайдерской информации Клиентов и контрагентов Банка, которая предоставлена Банку. Инсайдерской информацией считается 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 (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров).

Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком, не предполагающему присвоение такому лицу статуса Клиента Банка.

Конфиденциальная информация – сведения, составляющие коммерческую

тайну, персональные данные и банковскую тайну, информация, не являющаяся общедоступной или предоставленная на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме (письменной, устной, электронной и другой).

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

Личная выгода – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

Ответственные лица – в рамках настоящей Политики Члены органов управления профессионального участника, его Работники, лица, действующие 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.

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе: предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т. д.

Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) – юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем Контролирующего лица.

ПФИ – Производный финансовый инструмент.

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком на основании трудового договора.

Саморегулируемые организации – некоммерческие организации, созданные в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, основанные на членстве, объединяющие субъектов предпринимательской деятельности, исходя из единства отрасли производства товаров (работ, услуг) или рынка произведенных товаров (работ, услуг) либо объединяющие субъектов профессиональной деятельности определенного вида.

Члены семьи Работника – лица, проживающие совместно с Работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства.

Финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ

3.1. **Целью** настоящей Политики является недопущение и предупреждение возникновения и реализации конфликта интересов, когда действия Банка имеют неблагоприятные последствия (убытки, недополучение прибыли, снижение рыночной стоимости и иные) для Клиента и, соответственно, ненадлежащие выгоды для Банка, Работника, другого Клиента или любой иной третьей стороны, имеющей отношение к действию Банка, в том числе при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.2. **Основные задачи** настоящей Политики:

- повышение доверия к Банку со стороны Клиентов и партнеров, обеспечение справедливого обслуживания Клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- определение принципов организации процессов выявления, предотвращения, урегулирования и контроля конфликтов интересов, в том числе при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- определение комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликтов интересов в процессе работы Банка, в том числе при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения Работников Банка в процессе управления конфликтом интересов;
- предоставление Работникам Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, предотвращению, управлению и урегулированию конфликтом интересов, а также оказание Работникам Банка помощи в определении наиболее приемлемых способов урегулирования таких конфликтов.

4. ВИДЫ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Конфликт интересов может быть следующих видов:

- между Клиентом и Банком;
- между Клиентами Банка – ситуации, в которых интересы одного из Клиентов находятся в противоречии с интересами другого Клиента;
- между Клиентами и Работниками Банка;
- между Банком и его Работниками.

4.2. Перечень потенциальных конфликтов интересов приводится в Приложении № 1 к настоящей Политике. Приведенный в Приложении № 1 перечень потенциальных конфликтов интересов не является исчерпывающим и может корректироваться (дополняться) по мере получения информации о выявлении новых потенциальных конфликтов интересов. Работники Банка самостоятельно должны оценивать наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

4.3. Наличие конфликта интересов присуще банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по выявлению, предотвращению и управлению, а также раскрытию.

4.4. Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер управления, представляет собой угрозу для репутации Банка в глазах Работников и иных лиц, в том числе Клиентов, акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг.

5. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ

5.1. **Принцип предотвращения и урегулирования** конфликтов интересов до его возможного возникновения Банк считает одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров и Клиентов Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка в целом.

Банк принимает все необходимые и возможные меры для предупреждения и урегулирования конфликта (а равно минимизации его последствий), если такой конфликт затрагивает интересы Банка и/или Клиента.

При возникновении конфликта интересов в деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, управление конфликтом интересов осуществляется, в случае если:

- единоличный исполнительный орган (исполняющий обязанности Единоличного исполнительного органа) Банка или лицо, его замещающее на основании информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг, принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а члены органов управления/Работники/лица, действующие за счет Банка, в условиях наличия конфликта

интересов при совершении/несовершении юридических/фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

- договор об оказании услуг, заключенный Банком с Клиентом, предусматривает право не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов в соответствии с Указанием № 5899-У, а также описание имеющихся у Клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, за исключением сведений, являющихся персональными данными согласно Федеральному закону от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.2. Принцип информирования о наличии заинтересованности

В целях предотвращения возникновения конфликтов интересов Заинтересованные лица, которые потенциально могут стать непосредственными участниками конфликта интересов, незамедлительно информируют Банк о возможности наступления подобного события.

5.3. Принцип равного и справедливого отношения ко всем Клиентам

Банк обеспечивает справедливое отношение к своим Клиентам, приоритет интересов Клиента над своими интересами в рамках их консультирования или совершения сделок с ними или от их имени.

Когда Работники Банка осведомлены, что они или Банк имеют имущественный интерес, который может оказать влияние на консультационные услуги, предоставляемые Клиентам, или принятие решения по сделке, данный интерес не должен учитываться при консультировании Клиентов или совершении сделок с Клиентами или от их имени. Банк и Клиент должны быть незамедлительно проинформированы о возможной заинтересованности Работника в результатах консультирования или в сделке. В таком случае, Работник Банка должен **получить разрешение** Клиента, а также непосредственного руководителя и Управления комплаенс-контроля/ Контролера Банка (по операциям на рынке ценных бумаг) и/или регулирующих органов (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации), **на совершение сделки до ее осуществления**, при этом имея возможность подтвердить факт уведомления Клиента и получения разрешения от Клиента на совершение сделки с потенциальным конфликтом интересов.

5.4. Принцип соблюдения полномочий

Работники Банка, осуществляя свои функциональные обязанности, обязаны действовать только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя Банк перед третьими лицами, вести себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других Работников Банка.

5.5. Принцип разграничения компетенций

Банк четко разграничивает компетенцию своих органов управления и/или соответствующих должностных лиц в управлении и урегулировании конфликта интересов. При этом Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его управлении и урегулировании.

Предотвращение, управление или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках функциональных обязанностей Работником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным Клиентом или контрагентом Банка, отказ от участия в подготовке сделки и т. д.). В отдельных случаях предотвращение, управление или урегулирование конфликтом интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения Работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

6. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ

6.1. **Совет директоров** Банка утверждает внутренние нормативные документы в области управления конфликтами интересов, за исключением документов, определяющих методологию, процедуры и порядок управления конфликтами интересов.

6.2. **Исполнительные органы** Банка:

- несут ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтами интересов;

- осуществляют контроль за соблюдением настоящей Политики.

6.3. Управление комплаенс-контроля:

- разрабатывает общую методологию в области управления конфликтами интересов;

- осуществляет меры по выявлению и урегулированию конфликтов интересов;

- проводит мероприятия по развитию в Банке культуры в области управления конфликтами интересов, в том числе проводит информирование Работников и консультации по реализации Политики;

- при получении информации по кандидатам на вакансии/Работникам Банка о фактах, способных повлечь/повлекших возникновение конфликта интересов, взаимодействует с руководителями структурных подразделений Банка, в подчинении которых определено нахождение/находятся указанные кандидаты/Работники, в целях принятия решения по минимизации риска реализации конфликта интересов, а также репутационных рисков Банка;

- проводит периодическое, но не реже одного раза в год обучение (в очной и / или дистанционной форме) для Работников подразделений¹ Банка, наиболее подверженным рискам возникновения конфликта интересов, с целью поддержания их знаний в сфере соблюдения данной Политики на должном уровне;

- проводит подготовку и проведение не реже одного раза в год ежегодного анкетирования (опроса) Работников подразделений Банка, наиболее подверженных рискам возникновения конфликта интересов, с целью выявления потенциального конфликта интересов, оценки эффективности применения требований настоящей Политики.

6.4. Департамент по обеспечению безопасности Банка в соответствии со своей компетенцией:

- взаимодействует с Управлением комплаенс-контроля по выявлению информации о намерениях или фактах совершения Работниками действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;

- выступает инициатором служебных расследований, а также участвует в проведении служебных расследований в рамках своей компетенции;

- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам нарушений Работников, в случае такой необходимости, с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Управление по работе с персоналом Банка взаимодействует с Управлением комплаенс-контроля в случае получения информации о потенциальном конфликте интересов при приеме Работника на работу, переводе или при изменении его персональных данных:

- информирует Отдел внутреннего контроля Управления комплаенс-контроля о приеме на работу кандидатов на вакансию, которыми указана информация о работе близких родственников в РНКБ Банк (ПАО), участии кандидата в органах управления третьих лиц, осуществлении самостоятельной коммерческой деятельности, работе по совместительству, ведении учредительской деятельности в коммерческих организациях;

- информирует Отдел внутреннего контроля Управления комплаенс-контроля о переводе на другую должность Работников, по которым известна информация о работе близких родственников в РНКБ Банк (ПАО), участии Работников в органах управления третьих лиц, осуществлении самостоятельной коммерческой деятельности, работе по совместительству, ведении учредительской деятельности в коммерческих организациях;

- информирует Отдел внутреннего контроля Управления комплаенс-контроля об изменении персональных данных Работников, по которым известна информация о работе близких родственников в РНКБ Банк (ПАО), участии Работников в органах управления третьих лиц, осуществлении самостоятельной коммерческой деятельности, работе по совместительству, ведении учредительской деятельности в коммерческих организациях.

¹ Перечень подразделений определяется Управлением комплаенс-контроля в зависимости от риск-ориентированного подхода.

6.6. **Юридический департамент** Банка взаимодействует со структурными подразделениями Банка при урегулировании конфликта интересов, представляет интересы Банка при урегулировании конфликта интересов в суде.

6.7. **Руководители подразделений** Банка:

- ориентируют Работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения;
- идентифицируют ситуации, способные привести к возникновению конфликта интересов, принимают меры для минимизации риска реализации конфликта интересов и взаимодействуют с Управлением комплаенс-контроля или Контролером Банка (при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) при возникновении (потенциальном возникновении) конфликта интересов по вопросу его урегулирования;
- обеспечивают контроль прохождения Работниками мероприятий, организуемых Управлением комплаенс-контроля в рамках выполнения требований настоящей Политики;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения Работником требований настоящей Политики при оценке личной эффективности Работников для целей мотивации персонала.

6.8. **Все Работники Банка:**

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов, незамедлительно информируют любым доступным способом непосредственного руководителя и Управление комплаенс-контроля Банка² или Контролера Банка (при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) в случае возникновения (потенциального возникновения) конфликта интересов и взаимодействуют по вопросам его урегулирования;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства, настоящей Политики, а также принципы корпоративной этики.

6.9. **Контролер** Банка при осуществлении Банком деятельности профессионального участника на рынке ценных бумаг обеспечивает:

- разработку и согласование внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов, включающих порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, порядок и сроки подготовки ежегодного отчета об управлении конфликтом интересов, порядок учета и хранения информации о выявленном конфликте интересов, в соответствии с требованиями Указания № 5899-У;
- управление, предотвращение реализации конфликтов интересов;
- учет и хранение информации о конфликтах интересов в электронном виде³ с предоставлением доступа к указанной информации Управлению комплаенс-контроля;
- согласование проекта решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, подготовленного структурными подразделениями Банка при осуществлении брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, согласно Регламенту о перечне мер, направленных на выявление, управление и предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) № 24.07.Р;
- подготовку, предоставление на рассмотрение и утверждение Единоличному исполнительному органу ежегодного Отчета об управлении конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг в порядке и сроки согласно Регламенту о перечне мер, направленных на выявление, управление и предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) № 24.07.Р;
- контроль реализации рекомендаций по предотвращению конфликтов интересов, принятых к исполнению структурными подразделениями, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг.

² В том числе по каналу обратной связи «Горячая линия противодействия коррупции», расположенному на официальном сайте Банка.

³ В том числе информации о конфликтах интересов без их реализации.

7. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ

7.1. Меры по предотвращению конфликтов интересов

В целях организации эффективного управления конфликтами интересов, в том числе при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, Банком **предпринимаются различные меры:**

- контроль соблюдения требований законодательства, иных нормативных актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- обеспечение руководителями структурных подразделений Банка отсутствия несовместимых функций структурных подразделений Банка и их Работников, определяемых должностными инструкциями, положениями о подразделениях, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры Банка;
- обеспечение руководителями структурных подразделений Банка надлежащего исполнения Работниками требований внутренних нормативных документов Банка;
- текущий мониторинг структурными подразделениями Банка действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;
- обеспечение учета информации об аффилированных лицах, об акционерах Банка, о лицах, которые согласно Федеральному закону 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» относятся к инсайдерам Банка;
- мониторинг совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целях исключения практики их заключения без предварительного одобрения уполномоченными органами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- разграничение функций и полномочий между органами Управления, должностными лицами и Работниками Банка при принятии решения об исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов;
- распределение функций и полномочий подразделений и должностных лиц Банка в процессах управления кредитным риском и использования рейтинговых систем⁴, в том числе в целях:

- **обеспечения организационной и функциональной независимости деятельности подразделения внутренней валидации от подразделений, ответственных за управление кредитным риском и разработку рейтинговых систем (подразделений по управлению кредитным риском), и подразделений, осуществляющих кредитные операции и (или) взаимодействие с заемщиками (бизнес-подразделений);**

- **обеспечение функциональной независимости деятельности подразделений, ответственных за управление кредитным риском и разработку рейтинговых систем (подразделений по управлению кредитным риском) от подразделений, осуществляющих кредитные операции и (или) взаимодействие с заемщиками (бизнес-подразделений);**

- недопущение совмещения одним и тем же Работником Банка функций:
 - по совершению сделок с функциями по их оформлению и учету;
 - по совершению сделок с активами Клиентов и собственных сделок Банка;
 - по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие;
- разделение счетов по совершению сделок Клиентов и собственных сделок Банка;
- обеспечение организационной и (или) функциональной независимости должностных лиц, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ограничение обмена информацией и (или) контроль за обменом информацией

⁴ При использовании Банком модели расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

между Работниками (должностными лицами), если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации конфликта интересов при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

- **отсутствие в системе вознаграждения** Работников (должностных лиц) Банка, членов органов управления, не являющихся Работниками Банка, лиц, действующих за счет Банка, **предусмотренной трудовыми договорами** (иными документами), **условий**, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

- предоставление Клиенту информации в электронном виде или на бумажном носителе о конфликте интересов, который **не был исключен**, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением персональных данных, при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

- **обеспечение контроля за совершением/несовершением Работниками (должностными лицами)** Банка, лицами, действующими за счет Банка, юридических/фактических действий, если интерес указанных лиц отличается от интереса Клиента Банка; обеспечение учета и хранения в электронном виде информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах Банка при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и требованиями Указания № 5899-У;

- информирование Работниками Банка по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе (в том числе анонимно) руководителя соответствующего уровня, Управление комплаенс-контроля или Контролера (по операциям профессионального участника рынка ценных бумаг) Банка в случае выявления нарушений действующего законодательства, внутренних нормативных актов Банка, стандартов профессиональной деятельности, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и иных факторов;

- подготовка и направление Банком, как профессиональными участниками рынка ценных бумаг отчетной информации по реализации конфликта интересов в соответствии с требованиями стандартов саморегулируемых организаций, членами которых является Банк.

Для эффективного управления конфликтами интересов Банк стремится создавать механизмы для своевременного и полного выявления конфликтов интересов, а также для четкой координации действий всех органов Банка по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов.

7.2. Выявление и оценка, учет и отчетность потенциальных конфликтов интересов

Работники Банка должны:

- быть осведомлены о лицах или организациях, интересы которых они должны учитывать в своей деятельности, и в рамках своей компетенции должны оценивать потенциальные конфликты интересов;

- принимать разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;

- незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно. В случаях отсутствия в дальнейшем мер, направленных на предотвращение или устранение конфликтов интересов, либо если принятые меры не повлекли устранение конфликта интересов, Работник Банка информирует об этом Управление комплаенс-контроля Банка или Контролера Банка (по операциям профессионального участника на рынке ценных бумаг);

- при наличии сомнений в существовании конфликта интересов, его оценке обратиться к непосредственному руководителю и/или в Управление комплаенс-контроля или к Контролеру Банка (по операциям профессионального участника на рынке ценных бумаг).

Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции отдельного Работника Банка, рассматриваются Управлением комплаенс-контроля Банка или Контролером Банка (по операциям профессионального участника на рынке ценных бумаг), в функции которых входит документирование конфликтов интересов, учет и хранение в электронном виде полученной информации, выработка рекомендаций по предотвращению конфликта интересов и контроль реализации принятых к исполнению рекомендаций.

Управление комплаенс-контроля Банка представляет отчет о выявленных конфликтах интересов и мерах, предпринимаемых по предотвращению и регулированию конфликтов интересов, на рассмотрение Единоличному исполнительному органу Банка (исполняющему обязанности Единоличного исполнительного органа) или лицу, его замещающему, в рамках отчета о деятельности Управления комплаенс-контроля.

Контролер Банка не позднее 30 июня года, следующего за отчетным, представляет ежегодный Отчет об управлении конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг на рассмотрение Единоличному исполнительному органу Банка (исполняющему обязанности Единоличного исполнительного органа).

Доступ Работников (должностных лиц) Банка к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и должностными инструкциями Работников.

7.3. Урегулирование конфликтов интересов

Органы управления Банка и Работники Банка используют все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, Клиентов и акционеров.

Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

В случае получения информации о наличии конфликта интересов руководитель подразделения обязан удостовериться в наличии конфликта интересов и назначить лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне подразделения руководитель подразделения обязан информировать Единоличный исполнительный орган⁵ Банка (исполняющего обязанности Единоличного исполнительного органа Банка) о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

В случае получения информации о наличии конфликта интересов Единоличный исполнительный орган (исполняющий обязанности Единоличного исполнительного органа Банка), назначает лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

Лицо (группа лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов, во взаимодействии с Юридическим департаментом и Управлением комплаенс-контроля Банка подготавливает предложения по его урегулированию.

В случае необходимости, меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются исполнительными органами Банка.

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне исполнительных органов Банка Единоличный исполнительный орган Банка (исполняющий обязанности Единоличного исполнительного органа Банка) обязан информировать Совет директоров Банка о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Единоличного исполнительного органа Банка (исполняющего обязанности Единоличного исполнительного органа) или лицо, его замещающее, передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету директоров Банка.

Член Совета директоров Банка, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не участвует в работе по разрешению такого конфликта.

В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд.

Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся Банком до всех участников конфликта.

Указанный перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены иные меры, направленные на урегулирование конфликта интересов.

При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы репутации и риска судебного иска Банк может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного

⁵ Через вышестоящего руководителя, при условии, что руководитель не участвует в конфликте интересов.

Клиента.

7.4. Предотвращение конфликтов интересов

Для предотвращения конфликтов интересов в Банке: разрабатываются соответствующие внутренние документы, устанавливаются информационные барьеры (разграничение доступа к конфиденциальной и служебной информации), определяется функциональная и организационная независимость структурных подразделений, необходимая в соответствии с требованиями законодательства РФ, распределяются соответствующим образом обязанности Работников, устанавливаются процедуры отказа⁶ от сделок, в которых возникает конфликт интересов, а также порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

Меры по предотвращению реализации конфликта интересов должны соответствовать характеру, масштабу и сочетанию видов деятельности, осуществляемой Банком, в том числе как профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

7.4.1 Информационные барьеры

Организация бизнес-процесса или взаимодействия нескольких бизнес-процессов учитывает разграничение доступа к информации для каждого этапа бизнес-процесса или для нескольких бизнес-процессов и определяет правила передачи информации с учетом определения Работников, которые в силу функциональных обязанностей:

- получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя;
- не получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя.

Для поддержания информационных барьеров Банк использует следующие методы:

- разграничение доступа Работников к различным категориям данных в информационных системах. Обеспечение руководителями подразделений контроля прав доступа Работников и надлежащего использования этих прав;
 - использование кодовых слов при передаче ценоопределяющей информации.
- Осуществление надлежащего надзора за Работниками Банка, наделенными доступом к ценоопределяющей информации;
- возложение определенных обязательств по соблюдению конфиденциальности на лиц, имеющих доступ к инсайдерской и другой конфиденциальной информации;
 - ограничение доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации в случае, когда ее разглашение не является необходимым;
 - мониторинг сделок с финансовыми инструментами в личных целях, осуществляемых Работниками, имеющими доступ к инсайдерской информации.

7.4.2 Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков

В целях предотвращения распространения конфиденциальной (в том числе инсайдерской) информации вводится «принцип служебной необходимости», обязательный для исполнения всеми Работниками Банка и запрещающий предоставление информации Работникам, для которых доступ к данной информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

7.4.3 Информирование Клиента по сделкам с финансовыми инструментами

Банк, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, обеспечивает защиту прав и интересов Клиентов при представлении информации и рекомендаций о финансовых инструментах. Предложения финансовых инструментов должны быть основаны на:

- добросовестном анализе имеющейся о них информации, изложенной в паспорте финансового инструмента;
- недопустимости навязывания финансовых инструментов и обещания получения дохода;
- предоставлении информации о рисках;
- предоставлении полной и доступной информации о Банке как о профессиональном участнике рынка ценных бумаг.

⁶ Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых профессиональный участник, являющийся брокером, может отказаться от исполнения поручений своих клиентов, определен п. 5.8 Правил брокерского обслуживания № 18.22 Правила.

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

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

Банк информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности на рынке ценных бумаг, а также о существовании в связи с этим риска возникновения конфликта интересов, в том числе путем размещения на сайте Банка в сети Интернет.

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 Банка либо противоречат требованиям законодательства о финансовом рынке ценных бумаг, стандартов саморегулируемых организаций, членами которых является Банк, внутренних документов Банка.

Банк, осуществляющий публикацию или рассылку инвестиционно-аналитических исследований, обеспечивает независимость деятельности подразделения, осуществляющего подготовку таких исследований, от деятельности других подразделений Банка, с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований.

Работникам Банка, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещено раскрывать их содержание Работникам других подразделений, в том числе осуществляющих брокерское обслуживание и (или) совершение операций в собственных интересах Банка, а также Клиентам Банка до момента публикации этих материалов в широком доступе и/или рассылки Клиентам.

Работникам Банка, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещено заниматься деятельностью, которая не позволяет ему сохранять свою объективность, например:

- участвовать в инвестиционно-банковской деятельности, такой как корпоративное финансирование и андеррайтинг;
- участвовать в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых Клиентов или в публичных мероприятиях, посвященных новым выпускам финансовых инструментов;
- участвовать в подготовке маркетинговой кампании эмитента.

7.4.4 Правила осуществления Работниками сделок с финансовыми инструментами, в том числе в личных интересах

В рамках контроля сделок Работников с финансовыми инструментами, в том числе в личных интересах, устанавливаются следующие общие правила и ограничения, запреты (отказ) в проведении сделок:

- Работники Банка **обязаны** руководствоваться разумностью и **избегать личных инвестиций**, которые могут оказаться ненадлежащими (с нарушением закона либо с нарушением внутренних процедур и ограничений, установленных в Банке), поставить под угрозу репутацию Банка или создать конфликт интересов;
- Работники Банка **не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация Клиента**, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию 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;**
- Работники Банка **не должны распределять наиболее выгодные результаты**, полученные из сделок, совершенных за счет нескольких клиентов (в рамках одной заявки), **в пользу отдельных** из них;
- с целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными сделками Банк **обязан совершать сделки по поручению Клиента в приоритетном порядке** по отношению к собственным сделкам Банка;

– Работникам Банка **запрещено осуществлять сделки, признаваемые действующим законодательством манипулированием рынком или с незаконным использованием инсайдерской информации;**

– Работники Банка **не должны побуждать Клиента к совершению сделок, не представляющих для него экономического интереса;**

– Работникам Банка **запрещено** совершать в интересах Банка или своих собственных интересах, или в интересах аффилированных с ними лиц сделку с ценной бумагой/заключать за свой счет ПФИ, **после получения поручения Клиента** на совершение сделки с указанной ценной бумагой/заключение указанного ПФИ **до исполнения поручения Клиента** в случае, если совершение за свой счет Банком сделки с указанной ценной бумагой/заключение за свой счет указанного ПФИ приводит к исполнению поручения Клиента **на менее выгодных условиях**, чем если бы указанная сделка не была совершена/ПФИ не был заключен. Запрет не распространяется на случаи, когда:

- условия для исполнения поручения Клиента на совершение сделки с ценной бумагой/заключение ПФИ, если они содержатся в указанном поручении, не наступили;

- Банком приняты все меры по:

– **обеспечению организационной и функциональной независимости Работников** (должностных лиц), **совершающих сделки/заключающих ПФИ, за счет Клиента, от Работников** (должностных лиц), **принимающих решения о совершении сделок** с ценными бумагами/заключении ПФИ, **за счет Банка**, а также **от Работников** (должностных лиц), **совершающих сделки** с ценными бумагами/заключающих ПФИ, **за счет Банка;**

– исключению возможности получения Работниками (должностными лицами), **принимающими решения** о совершении сделок с ценными бумагами/заключении ПФИ, за счет Банка, а также Работниками (должностными лицами), **совершающими сделки** с ценными бумагами/заключающими ПФИ, за счет Банка, **информации о поступивших от Клиентов поручениях** на совершение сделок с указанными ценными бумагами/заключение указанных ПФИ;

– соблюдению Работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами/заключающими ПФИ, за счет Клиента, **запрета** на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами/заключение за свой счет указанных ПФИ, **после получения поручения Клиента** на совершение сделки с указанными ценными бумагами/заключение указанных ПФИ, и **до исполнения поручения Клиента;**

– Работникам Банка **запрещено совершать** за счет Клиента сделки с ценными бумагами/заключать ПФИ, **с частотой, превышающей необходимую для исполнения Банком/Участником Банковской группы поручения Клиента на наиболее выгодных для Клиента условиях** в соответствии с его указаниями.

В целях предотвращения рыночных злоупотреблений Банк может:

- вводить контроль за сделками Работников на рынке ценных бумаг, обязанность соблюдения ограничений на совершение сделок в определенный период, установленный внутренним нормативным документом Банка, а также обязанность предоставления Контролеру Банка информации, связанной с возможностью возникновения конфликта интересов;

- установить требование о раскрытии Работниками информации обо всех сделках, совершенных в личных интересах, а также обязать Работников получать устное или письменное разрешение на проведение каждой сделки у уполномоченного Работника или подразделения.

7.4.5 Раскрытие информации о конфликтах интересов

Раскрытие информации о конфликте интересов не освобождает Банк от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по предотвращению такого конфликта. Работники Банка не должны полагаться на раскрытие информации о конфликте интересов, а предлагать пути его урегулирования в зависимости от уровня компетенции и в рамках своих должностных обязанностей. Раскрытие информации должно рассматриваться как крайняя мера при разрешении конфликта интересов.

Перед заключением сделки с Клиентом или в интересах Клиента Банк должен раскрыть информацию о любом фактическом или потенциальном конфликте интересов,

если Банк не уверены, что его порядки и механизм урегулирования конфликта или потенциального конфликта предотвратят риск ущемления интересов Клиента.

Раскрытие информации должно осуществляться незамедлительно, с указанием достаточных оснований, свидетельствующих о потенциальном конфликте интересов, чтобы Клиенты Банка могли принять взвешенное решение в отношении использования услуг Банка.

Объем раскрываемой информации зависит от индивидуальных фактов и обстоятельств, включая характер конфликта интересов, знания и опыт затронутых сторон в отношении друг друга и вид сделки.

В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту, в соответствии с решением суда или соглашением сторон.

7.4.6 Организация корпоративного управления

Единоличный исполнительный орган Банка обеспечивает защиту для всех акционеров в случае нарушения их прав.

Члены Совета директоров Банка действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров соответственно на основе всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам Банка.

Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих полномочий не принимают на себя обязательств и не совершают действия, которые могут привести к возникновению конфликта интересов между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и/или интересами кредиторов, вкладчиков и иных Клиентов Банка.

При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Совета директоров, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки (сделка с заинтересованностью), такой член Совета директоров **уведомляет** об этом **Банк** и в любом случае ставит интересы Банка выше собственных интересов.

Член Совета директоров Банка у которого возник конфликт интересов, **до начала обсуждения** на заседании Совета директоров вопроса, по которому у него имеется конфликт интересов, **сообщает** Совету директоров как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения.

Члену Совета директоров Банка в случае наличия конфликта интересов рекомендуется не принимать участия в обсуждении и голосовании по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

Члены исполнительных органов Банка при осуществлении своих полномочий **не принимают на себя обязательств и не совершают действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов** исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных Клиентов Банка.

7.4.7 Сделки со связанными с Банком лицами

Банком соблюдается порядок совершения сделок со связанными с Банком лицами⁷, включающий следующие процедуры:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными лицами;
- рассмотрение Советом директоров Банка отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры установленных лимитов;

Сводный Отчет обо всех сделках со Связанными с Банком лицами не реже двух раз в год выносится на рассмотрение Совета директоров Банка.

7.4.8 Участие Работников в органах управления третьих лиц, а также осуществление самостоятельной коммерческой деятельности

Для предотвращения конфликтов интересов Банк может потребовать от Работников соблюдения обязательств, связанных с участием в органах управления третьих лиц, а также осуществлением самостоятельной коммерческой деятельности. **Такие обязательства могут включать:**

⁷ В соответствии с Положением по оценке и контролю рисков при совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами в РНКБ Банк (ПАО) № 09.39.П и Условиями совершения операций с финансовыми инструментами РНКБ Банк (ПАО) лицами, являющимися инсайдерами РНКБ Банк (ПАО) и связанными с ними лицами Советом директоров РНКБ Банк (ПАО), утв. протоколом СД от 17.02.2020 №15.

– обязательство о раскрытии Банку информации новыми и действующими Работниками об их участии и участии близких родственников и членов семьи в органах управления третьих лиц, а также осуществлении ими самостоятельной коммерческой деятельности, в том числе в качестве агента другой организации;

– ограничения на участие Работников в органах управления третьих лиц и/или уставных капиталах третьих лиц с одновременной работой в Банке.

Работник Банка не может быть задействован в совершении сделки с участием Банка или кого-либо из его Клиентов или поставщиков, если такой Работник, его близкий родственник или член семьи имеет интерес к сделке или может извлечь прямую или косвенную выгоду из данной сделки.

7.4.9 Совместная работа родственников

Банк придерживается принципа ограничения случаев работы в прямом или функциональном подчинении близких родственников в Банке, а также запрещает протекционизм на основе семейственности.

При приеме на работу или изменении должностных обязанностей необходимо избегать назначений на должности Работников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

Кандидаты на руководящие должности в Банке, до назначения на руководящую должность, должны сообщить о наличии у прямых родственников 20 (двадцати) и более процентов голосующих акций, а также сведения о нахождении на руководящих позициях в компаниях, являющихся Клиентами или контрагентами Банка, для оценки вероятности возникновения конфликтов интересов и принятия мер по их предотвращению.

В случае возникновения подобных родственных связей у Работника в период его работы в Банке **он обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя и Управление комплаенс-контроля Банка.**

7.4.10 Подарки и представительские расходы

Банк устанавливает ограничения на представительские расходы, которые могут быть произведены от имени и за счет Банка, а также на подарки и услуги, которые могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка, либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых.

Представительские расходы и подарки не должны наносить ущерб деловой репутации Банка, а также не должны противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, внутренним нормативным документам Банка, определяющих принципы корпоративной этики, иных документов Банка и применимого законодательства.

Правила, регулирующие вопросы представительских расходов и подарков, установлены также другими внутренними нормативными документами Банка.

7.4.11 Участие Работников Банка в научно-преподавательской, общественно-политической, культурной и других видах деятельности

Банк признает право членов органов управления и Работников Банка на участие в научно-преподавательской, общественно-политической и культурной деятельности. При этом Работники должны выступать исключительно от своего имени и обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Все Работники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность

- за соблюдение принципов и требований настоящей Политики;
- за предоставление заведомо ложных сведений и сокрытие информации по запросам Управления комплаенс-контроля или Контролера Банка (при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг);
- за прохождение обязательного обучения и анкетирования (опроса), проводимых Управлением комплаенс-контроля, в целях поддержания знаний и выявления конфликтов интересов.

8.2. По каждому установленному факту наличия конфликта интересов проводятся служебные расследования (проверки) в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

8.3. Лица, признанные в результате служебного расследования (проверки) либо по решению суда виновными в нарушении требований настоящей Политики и внутренних нормативных документов Банка в области управления конфликтом интересов, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Вышеуказанные меры и механизмы предотвращения и урегулирования конфликтов интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта интересов в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта интересов.

9.2. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.

9.3. Настоящая Политика пересматривается в случае изменения законодательства Российской Федерации или по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Обязанность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на Управление комплаенс-контроля Банка.

9.4. Настоящая Политика (изменения Политики) доводится(-ятся)⁸ до сведения всех Работников Банка не позднее 5 рабочих дней с даты ее утверждения Советом директоров.

Руководители подразделений Банка обеспечивают ознакомление с Политикой (изменениями Политики) Работников Банка.⁹

Управление по работе с персоналом Банка обеспечивает ознакомление с Политикой вновь принятых Работников и подписание Работником Памятки-обязательства (Приложение № 2)¹⁰.

⁸ В порядке, установленном п. 9.1 Положения по делопроизводству № 13.04.П.

⁹ С использованием СЭД и применением простой электронной цифровой подписи.

Ознакомление с Политикой (изменениями Политики) Членов Правления/Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) осуществляется в процессе согласования/утверждения Политики (изменений Политики) в ходе заседаний Правления/Совета директоров РНКБ Банк (ПАО).

¹⁰ При наличии технической возможности с использованием простой электронной цифровой подписи.

ПЕРЕЧЕНЬ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Конфликт интересов между Клиентом и Банком:

- противоречие между интересами Банка и интересами иных юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/самозанятых лиц при условии, что Работник Банка является Работником/конечным бенефициаром/должностным лицом иного юридического лица/индивидуального предпринимателя и добросовестное исполнение Работником Банка своих обязанностей вследствие занятости в деятельности указанного юридического лица или участия/владения иным юридическим лицом невозможно;
- предоставление консультационных услуг Клиенту по покупке бизнеса третьего лица, являющегося заемщиком Банка, с погашением его задолженности за счет платежей в рамках сделки покупки бизнеса;
- владение Банком контрольным пакетом акций/долей Клиента или наличие представителей – Работников Банка в совете директоров (наблюдательном совете) Клиента, имеющей других собственников (при условии, что Работники Банка действуют в частных интересах, без поручения Банка), и предоставление инвестиционно-банковских услуг этой компании;
- покупка в собственный портфель Банка активов, основываясь на непубличной информации в отношении потенциальной сделки/сделок.

Конфликты интересов между Банком и их Работниками:

- осуществление Работником собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром с использованием инсайдерской или другой конфиденциальной информации, полученной при исполнении им должностных обязанностей;
- совмещение Работником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды;
- отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения Работником своих должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды;
- превышение Работником своих должностных обязанностей с целью получения личной выгоды;
- прием на работу или изменение должностных обязанностей Работника Банка, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции;
- участие Работника Банка в принятии кадровых решений в отношении лица, являющегося его родственником;
- участие Работника Банка в ходе выполнения своих трудовых обязанностей в принятии решений, которые могут принести материальную и нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками;
- создание препятствий одним Работником своевременному выполнению своих должностных обязанностей другим Работником с целью получения личной выгоды.

Конфликты интересов между Клиентами и Работниками Банка:

- предпочтение Работником интересов одного Клиента в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды;
- предпочтение Работником собственных интересов в ущерб интересам Клиента с целью получения личной выгоды;
- участие Работника, заинтересованного в ценных бумагах эмитента, в написании аналитического отчета по данному эмитенту.

Конфликт интересов между Клиентами Банка:

– предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота.

Конфликты интересов Банка, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг:

– покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной, по сравнению с рыночной, цене из собственного портфеля Банка, его Работника 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 в группу лиц), или лиц, аффилированных с Работниками Банка в случае осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами клиента, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами;

– совершение иных сделок с финансовыми инструментами Клиента с отклонением от средних рыночных цен или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

– оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

– совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

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

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

– использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банка, его Работниками и другими заинтересованными аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;

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

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

– исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;

– поступление в Банк заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

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

– закрытие позиции разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

Перечень обстоятельств, при которых возникает конфликт интересов при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг:

– 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 в целях переноса позиции Клиента;

- 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 в целях переноса позиции Клиента;

- Банк одновременно осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг;

- 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;

- ситуации, в которых возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед Клиентами и интересами этих Клиентов Банка.

Перечень мер

для предотвращения и реализации конфликта интереса в обстоятельствах, при которых возникает конфликт интересов при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг:

1. раскрытие информации о своих аффилированных лицах в объеме, установленном действующим законодательством;

2. предложение своих инструментов с предоставлением Клиенту паспорта финансового продукта или иного аналогичного ему документа;

3. осуществление корпоративного раскрытия информации в объеме, установленном действующим законодательством;

4. предложение инструментов аффилированного лица с предоставлением паспорта финансового продукта или иного аналогичного ему документа. Если финансовый инструмент аффилированного лица допущен к организованным торгам или предложение финансового инструмента аффилированного лица осуществляется через онлайн площадки (или способом, не предусматривающим прямое предложение инструмента), паспорт финансового продукта (иного аналогичного документа) предоставляется посредством размещения соответствующих ссылок в личном кабинете Клиента;

5. информирование Клиента о совмещении брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также о существовании, в связи с этим рисков возникновения конфликта интереса, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

6. организация штатной структуры и распределение должностных обязанностей Работников таким образом, чтобы исключить (минимизировать) негативное влияние указанных обстоятельств, с учетом лицензионных требований, в том числе об обособленности отдельных подразделений/исключительности функций Работников;

7. для соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк совершает сделки купли-продажи ценных бумаг по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам, к дилерским операциям (сделкам) самого Банка при совмещении деятельности брокера и дилера;

8. для обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской/депозитарной деятельности Банк обеспечивает:

- отдельный учет ценных бумаг и хранящихся у Банка денежных средств Клиента в случаях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг;

- обособление активов Клиентов от активов других Клиентов и активов Банка в случаях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг;

- использование специальных брокерских счетов, отдельных банковских счетов для расчетов, специальных депозитарных счетов в случаях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг;

- запрет на использование в своих интересах денежных средств Клиента, если это не предусмотрено договором с Клиентом;
 - соблюдение иных запретов и ограничений, предусмотренных действующим законодательством;
9. разработка и применение антикоррупционной политики;
 10. разграничение функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и Работниками Банка при принятии решения об исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов. Угроза возникновения конфликта интересов признается отсутствующей, если занимаемая Работником должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяют ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов;
 11. обеспечение исполнения поручений Клиентов наилучшим образом:
 - взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты в соответствии с договором, тарифами;
 - раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
 12. контроль за совершением либо не совершением Работниками (должностными лицами), а также лицами, действующими за счет Банка, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных Работников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Банка, при совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса Клиента (например, путем согласования совершения либо не совершения указанных действий Работником (должностным лицом) Банка, интерес которого при осуществлении указанного согласования не вступает в противоречие интересу Клиента Банка)
 13. предложение Работнику (должностному лицу) отказаться от совершения действий, в которых имеется личная заинтересованность;
 14. усиление контроля за исполнением Работником должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;
 15. обеспечение раздельного внутреннего учета сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих Клиентам, а также депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Клиентам;
 16. при совершении операций, заключении сделок, совершении действий по реализации прав Клиентов по ценным бумагам Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, в интересах иных своих Клиентов, 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.

ПАМЯТКА-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ДЛЯ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПОРЯДКУ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

Уважаемый Работник!

Банк стремится к повышению качества и показателей своей работы для удовлетворения требований органов управления и соблюдения интересов собственников. Поэтому предлагаем Вам ознакомиться с правилами Банка, которые должны соблюдать все Работники Банка с целью исключения конфликтов между интересами Банка, органов управления Банка, собственников Банка и Работников Банка, а также подтвердить Ваше согласие с ними и отсутствие корыстных личных интересов, несовместимых с целями деятельности Банка.

1. Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы Банка, придерживающихся правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами Банка как организации;
- ситуация, в которой интересы членов органов управления Банка и Работников Банка вступают в противоречие с интересами Банка;
- противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) их Работников и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его Клиентов.
- наличие у Банка, членов его Органов управления, Работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы его Клиента.

2. Во избежание конфликтов интересов **Работник Банка не должен:**

- совершать незаконных, сомнительных и других операций (сделок) и действий, преследующих личный интерес, мешающих основной работе, наносящих материальный или репутационный ущерб Банку
- совершать личные финансовые, валютные, товарные операции (сделки), несовместимые с деятельностью Банка (в том числе сомнительные и незаконные), используя полученную в ходе работы в Банке закрытую коммерческую информацию, используя оборудование, средства связи и коммуникации Банка;
- допускать совмещение функций исполнителя и контролера в одном лице по одной операции;
- распространять (в том числе устно) информацию, являющуюся коммерческой, банковской тайной, за пределы Банка, а также допускать случаи, когда доступ к такой информации могут получить посторонние лица (например, с носителей флеш-памяти, внешней электронной почты, утерянных телефонов);
- предлагать Клиентам коммерческий подкуп, неофициальные услуги, необоснованные льготы, а также соглашаться на аналогичные предложения от Клиентов;

3. Работник Банка должен сообщать в Управление комплаенс-контроля информацию:

- об имеющихся у него (или планирующихся) долях собственности в других юридических лицах или о наличии возможности неофициально контролировать деятельность сторонних юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- о назначении на должности в органах управления предприятий и организаций, включая должности в наблюдательных, руководящих и профессиональных органах управления, государственных или общественных организациях. Наличие данного фактора не должно мешать Работнику выполнять свои должностные обязанности в Банке,

не должно препятствовать деятельности Банка, приводить к снижению ее прибыльности или подвергать опасности получения санкций, штрафов, повышенного внимания со стороны контролирующих, правоохранительных органов;

- о наличии персональной заинтересованности в сделках (операциях) между Банком и Клиентом или поставщиком/подрядчиком;
- об одновременном наличии другого работодателя;
- о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, самозанятого физического лица;
- о возникновении ситуаций, получении сведений, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального;
- обо всей известной ему информации, описанной выше, если она касается других Работников.

4. Работник Банка должен сообщать Контролеру Банка информацию о нарушениях действующего законодательства, внутренних нормативных актов, настоящей Политики при осуществлении операций профессионального участника на рынке ценных бумаг.

Настоящим я подтверждаю, что ознакомлен и обязуюсь соблюдать требования Политики управления конфликтом интересов РНКБ Банк (ПАО).

Дата _____ Подпись _____