

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)

Приказ № 166
« 31 » мая 2024 г.

ПОЛИТИКА
управления конфликтом интересов при осуществлении
АКБ «Энергобанк» (АО) профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг

(вступает в действие с « 01 » июня 2024г.)

г. Казань, 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	2
2. Виды конфликтов интересов.....	4
3. Порядок выявления, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления конфликтом интересов	7
4. Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых Банк, действующий в качестве брокера, может отказаться от исполнения поручений своих клиентов	23
5. Обязанности ответственных лиц по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им.....	23
6. Порядок подготовки отчета об управлении конфликтом интересов.....	24
7. Порядок пересмотра политики управления конфликтом интересов.....	24
8. Порядок и периодичность ознакомления ответственных лиц с политикой управления конфликтом интересов и вносимыми в нее изменениями.....	25
9. Порядок осуществления контроля за конфликтом интересов.....	26
10. Запреты в отношении отдельных действий Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов..	28
11. Заключительные положения.....	29

Приложения

Приложение № 1. Список ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг по состоянию на « ____ » _____ 20__ г.....	30
Приложение № 2. Журнал учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг	31
Приложение № 3. Уведомление об общем характере и/или источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) с конфликтом интересов.....	32
Приложение № 4. Уведомление о возникновении (возможном возникновении) личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов.....	33
Приложение № 5. Уведомление о выявлении конфликта интересов.....	34
Приложение № 6. Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «Энергобанк» (АО) об управлении конфликтом интересов за 20____ год	35
Приложение № 7. Декларация о выявлении случаев, которые могут явиться источником конфликта интересов.....	37

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Энергобанк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов АКБ «Энергобанк» (АО) (далее - Банк), в том числе следующих документов:

- Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон №39-ФЗ),

- Указания Центрального Банка РФ от 23.08.2021г. № 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)

- Внутренним стандартом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) «Предотвращение конфликта интересов»;

- Этическим кодексом при работе на финансовом рынке АКБ «Энергобанк» (АО);

- Правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «Энергобанк» (АО);
- Правилами внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком АКБ «Энергобанк» (АО);
- Положения о порядке выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов в АКБ «Энергобанк» (АО).

1.2. В настоящей Политике используются термины и определения в соответствии с определениями, содержащимися в законодательстве РФ, а также установленные во внутренних документах Банка, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг, включая настоящую Политику:

Конфликт интересов - риск возникновения у клиента Банка убытков, связанных с наличием у Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов клиента Банка, при совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его клиента;

Ответственное лицо – члены органов управления Банка (Наблюдательного совета, Правления), работники Банка, действующие за счет Банка или за счет клиентов Банка, иные лица, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - работник Банка, на которого возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

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;

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

Работник - физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком (как работодателем), закрепленные трудовым или гражданско-правовым договорами;

Должностное лицо – лицо, имеющее право в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Центрального Банка РФ и внутренними документами Банка принимать решения по вопросам осуществления деятельности Банка;

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги профессионального участника рынка ценных бумаг;

Члены семьи – родители (в том числе усыновители), супруг/супруга, совершеннолетние дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры;

Частные интересы (личная заинтересованность) – возможность получения материальной выгоды в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого Ответственного лица, так и для Членов семьи, и/или иных лиц, с которыми связаны частные интересы Ответственного лица Банка;

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

Аффилированными лицами Банка являются:

1) член его Наблюдательного совета, член его коллегиального исполнительного органа-Правления Банка, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа - Председатель Правления Банка;

2) лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;

3) лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 (Двадцатью) процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка;

4) юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 (Двадцатью) процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

5) если Банк является участником финансово-промышленной группы, к аффилированным лицам Банка также относятся члены советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы;

Группа лиц – определяется ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка – саморегулируемая организация, членом которой является Банк.

1.3. Настоящая Политика определяет меры, принимаемые Банком в рамках процессов по выявлению Конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению Конфликтом интересов при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.4. Основными целями настоящей Политики являются:

- снижение риска возникновения и урегулирование Конфликтов интересов при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг;

- исключение (снижение) риска возникновения у Клиентов Банка убытков, связанных с наличием Конфликта интересов;

- соблюдение приоритета интересов Клиентов над собственными интересами Банка при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг.

1.5. Для достижения целей, указанных в пункте 1.4. настоящей Политики, Банк осуществляет следующие процессы:

- выявление Конфликта интересов;

- предотвращение возникновения Конфликта интересов;

- предотвращение реализации Конфликта интересов, обеспечивающее исключение Конфликта интересов и связанных с ним рисков причинения убытков Клиенту Банка в случае, если возникает Конфликт интересов и если Банк не осуществляет управление Конфликтом интересов;

- управление Конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных настоящей Политикой.

1.6. Настоящая Политика является неотъемлемой частью Правил внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «Энергобанк» (АО), действующих в Банке.

1.7. Настоящая Политика, изменения/дополнения к ней размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.energobank.ru> не позднее рабочего дня, следующего за днем ее утверждения либо внесения изменений/дополнений.

2. Виды конфликтов интересов

2.1. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных Должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть:

- между Банком и Работниками Банка / членами органов управления Банка, в том числе акционерами Банка / лицами, действующими за счет Банка / заинтересованными лицами Банка / Контролирующими и Подконтрольными лицами Банка / иными третьими лицами;

- между Клиентами Банка;

- при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.2. В процессе осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Конфликты интересов могут возникать в результате:

2.2.1. отсутствия в Банке процедур контроля и внутренних регламентов:

- по разграничению функций и полномочий между органами управления, Должностными лицами и Работниками Банка при принятии решений об исполнении или по исполнению собственных операций Банка и операций Клиента;

- по соблюдению Работниками, Должностными лицами Банка принципа приоритета интересов Клиента перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами Работника, Должностного лица Банка или членами его семьи, иными лицами, с которыми связана его личная заинтересованность;

- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами НАУФОР;

2.2.2. совмещения одним и тем же Работником функций:

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

- администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем, налоговом учете с функцией использования данных автоматизированных систем;

- по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка;

- по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие;

2.2.3. осуществления Работником Банка, членами его семьи и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми Работник взаимосвязан, собственных сделок с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг.

2.3. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных Должностных лиц и Работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом.

2.4. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут возникнуть следующие виды Конфликтов интересов и связанные с ними злоупотребления:

- Банк (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг/финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

- существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами Работника Банка, членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Работника, и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение Работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

- интерес Банка, членов его органов управления, Работников Банка, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, Контролирующих и Подконтрольных лиц отличается от интересов Клиента Банка при совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, что может привести к возникновению у Клиента Банка убытков;

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

- Банком оказываются для одного Клиента услуги по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента – оказание брокерских услуг;

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

- продажа Клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, из портфеля Работников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

- продажа ценных бумаг Клиента по заниженной цене в собственный портфель Банка, работников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

- совершение сделок с ценными бумагами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, Работников Банка, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, Работников, Должностных лиц Банка, аффилированных лиц, иных лиц;

- удержание клиентских средств на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

- использование Банком, его Работниками, Должностными лицами служебной или инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, Работников, Должностных лиц Банка, аффилированных лиц и иных заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

- оказание консультационных услуг Клиентам Банка по проведению операций с финансовыми инструментами и совершение операций с теми же финансовыми инструментами если Банк выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет;

- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;

- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, Работников, Должностных лиц Банка, аффилированных лиц и иных 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 к Банку 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 позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов);

- осуществление недобросовестной рекламы, введение участников финансового рынка в заблуждение;

- использование ценных бумаг Клиента (депонента) в качестве обеспечения исполнения обязательств по собственным сделкам Банка или обязательствам других Клиентов или иных третьих лиц;

- заключение депозитарного договора с Клиентом (депонентом) с условием отказа последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

- распоряжение ценными бумагами Клиента (депонента) без его поручения (за исключением случаев, когда такое распоряжение осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством РФ и/или договором с Клиентом).

2.5. Список Конфликтов интересов и злоупотреблений, приведенных в пункте 2.4 настоящей Политики, не является исчерпывающим, и, при необходимости, определяется (дополняется) Банком с учетом специфики в процессе деятельности Банка, в том числе при введении новых услуг.

3. Порядок выявления, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления конфликтом интересов

3.1. Выявление конфликта интересов

3.1.1. Порядок выявления конфликта интересов

Эффективность работы по предупреждению возникновения и реализации Конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.

Банк обеспечивает выявление Конфликта интересов на самых ранних стадиях его развития и внимательное отношение к нему со стороны Должностных лиц и Работников Банка.

К мерам по выявлению Конфликта интересов относятся следующие меры:

1) установление перечня обстоятельств, юридических и/или фактических действий Банка, Работников, Должностных лиц Банка, а также лиц, действующих за его счет, при совершении либо несовершении которых возможно возникновение Конфликта интересов;

2) выявление перечня лиц, в результате действий/отсутствия действий которых возможно возникновение Конфликта интересов;

3) выявление негативной информации в отношении эмитентов – аффилированных с Банком лиц, чьи ценные бумаги предлагаются Клиентам;

4) своевременное информирование Работником, Должностным лицом Банка о возникновении (возможности возникновения) Конфликта интересов, в том числе:

- электронное или письменное обращение к Контролеру с предложением (просьбой) о проверке наличия или отсутствия в конкретной сложившейся или возможной ситуации признаков Конфликта интересов;

- письменное уведомление Контролера Банка (а также Службы внутреннего контроля Банка и своего непосредственного руководителя) о каждом случае возникновении (возможном возникновении) личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к Конфликту интересов по форме Приложения № 4 к настоящей Политике **как только об этом стало известно** Работнику, Должностному лицу;

- письменное уведомление Контролера Банка (а также Службы внутреннего контроля Банка и своего непосредственного руководителя) о каждом случае любого выявления Конфликта интересов по форме Приложения № 5 к настоящей Политике **как только о нем стало известно** Работнику, Должностному лицу;

- уведомление Контролера Банка о работе в других организациях (о совмещении трудовой деятельности) при приеме на работу / избрания / назначения на должность, **по форме Приложения № 7** к настоящей Политике.

5) выявление рисков возникновения Конфликта интересов при приеме на работу (возложении полномочий, ротации, изменении должностного функционала) лиц, в чьей деятельности может возникать Конфликт интересов, а также ознакомление таких лиц с их обязанностями, направленными на предупреждение возникновения и реализации Конфликта интересов;

6) Работники Банка, в том числе осуществляющие контрольные функции, обязаны информировать Контролера Банка о выявленных признаках Конфликта интересов при осуществлении ими своих должностных полномочий;

7) осуществление контроля за выполнением Работниками, Должностными лицами Банка обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации о возникновении (возможности возникновения) Конфликта интересов;

8) изучение Клиента, в том числе в рамках законодательства РО о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в целях выявления подконтрольных лиц;

9) выявление ситуаций Конфликта интересов в рамках проверок Контролера, в том числе на основании обращений Клиентов Банка, а также на основании анализа внутренних документов на предмет наличия в них норм, способных повлечь Конфликт интересов;

10) ведение системы документооборота, в которой все входящие в адрес Банка претензии, жалобы, обращения Клиентов регистрируются в соответствии с принятой в Банке системой документооборота и направляются для рассмотрения и подготовки ответа руководителю соответствующего структурного подразделения и Контролеру Банка (в отношении претензий,

жалоб, обращений, связанных с деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг).

3.1.2 Электронный учет информации.

3.1.2.1. Контролер Банка осуществляет учет в электронном виде информации (в программном продукте Microsoft Office Excel):

3.1.2.1.1 об Ответственных лицах, а также о Контролирующих и Подконтрольных лицах;

3.1.2.1.2. о выявленных Конфликтах интересов.

3.1.2.2. В рамках меры, предусмотренной в подпункте 3.1.2.1.1. настоящей Политики, Контролер Банка осуществляет ведение в электронном виде Списка Ответственных, Контролирующих и Подконтрольных лиц Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг по форме **Приложения № 1** к настоящей Политике (далее – Список лиц).

3.1.2.2.1. Внесение в Список лиц осуществляется **не позднее 1 (Одного) рабочего дня** после дня предоставления Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий следующей информации об Ответственном лице:

- информация, позволяющая идентифицировать Ответственное лицо:

- в отношении юридического лица – полное наименование и его основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии) и его страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);

- перечень функций Ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента;

- дата и основание фиксации Ответственного лица.

3.1.2.2.2. Внесение в Список лиц осуществляется **не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня**, когда Контролеру Банка стало известна о Контролирующем или Подконтрольном лице следующая информация:

- информация позволяющая идентифицировать Контролирующее или Подконтрольное лицо:

- в отношении Контролирующего или Подконтрольного юридического лица – полное наименование и его основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии);

- в отношении Контролирующего физического лица – фамилия, отчество (при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии);

- описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим или Подконтрольным лицом;

- дата и основание фиксации Контролирующего или Подконтрольного лица.

3.1.2.2.3. Контролер осуществляет обновление информации об Ответственном лице и (или) Контролирующем и (или) Подконтрольном лице **не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня**, когда Контролер Банка узнал об изменении информации об указанных лицах.

3.1.2.2.4. Обработка информации об Ответственных, Контролирующих и Подконтрольных лицах осуществляется способом, обеспечивающим возможность представления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение всего срока хранения указанной информации.

3.1.2.2.5. Контролер Банка осуществляет хранение информации об Ответственном лице и (или) Контролирующем и (или) Подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось Ответственным лицом и (или) Контролирующим и (или) Подконтрольным лицом, и **не менее 5 (Пяти) лет** со дня, когда юридическое лицо перестало являться Ответственным лицом и (или) Контролирующим, Подконтрольным лицом, а физическое лицо - Ответственным лицом и (или) Контролирующим лицом.

3.1.2.2.6. Работники, Должностные лица Банка обязаны обеспечить **незамедлительное представление** (и последующую актуализацию) Контролеру Банка информации, предусмотренной подпунктом 3.1.2.2.1. настоящего Приложения, свидетельствующей о предоставлении Работнику, Должностному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, посредством направления сообщения на корпоративный электронный адрес Контролера.

3.1.2.3. В рамках меры, предусмотренной в подпункте 3.1.2.1.2. настоящей Политики, Контролер Банка осуществляет учет в электронном виде информации о выявленных Конфликтах интересов в базе данных - Журнале учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг по форме **Приложения № 2** к настоящей Политике.

3.1.2.3.1. Учет информации о Конфликте интересов осуществляется не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** после дня выявления Конфликта интересов, в том числе на основании информации, предоставляемой Работниками, Должностными лицами Банка, и содержит следующие сведения о Конфликте интересов:

- дата возникновения и дата выявления Конфликта интересов, а в случае, если Конфликт интересов был исключен также дата, когда Конфликт интересов был исключен;

- информация об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов.

В случае, если Конфликт интересов связан с ценными бумагами и (или) договорами, являющимися производными финансовыми инструментами (если возможность заключения таких видов сделок/договор предусмотрена действующим Регламентом предоставления брокерских услуг Банка), и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (если возможность заключения таких видов сделок/договор предусмотрена действующим Регламентом предоставления брокерских услуг Банка), влияющих на связанные оказанием услуг Банка интересы его Клиента, и (или) наличием договоров, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий информация об источниках Конфликта интересов должна позволять идентифицировать указанные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, сделки и договоры;

- информация об участниках Конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, работники, лица, действующие за счет Банка, Контролирующие и Подконтрольные лица, Клиенты):

- в отношении юридического лица – полное наименование и основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

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

- информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам Клиента 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), а также о пересмотре таких решений в соответствии с настоящей Политикой;

- информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению Конфликтом интересов, включающая описание указанных мер (в случае если Банком были приняты меры по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им);

- дата направления Банком Клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если указанная информация была направлена Банком Клиенту);

- информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых Клиенту Банка были причинены убытки, и дату реализации Конфликта интересов (в случае реализации Конфликта интересов) с указанием суммы убытков.

3.1.2.3.2. Фиксация информации о конфликте интересов осуществляется Контролером Банка **не позднее 5-ти (Пяти) рабочих дней** после дня выявления Конфликта интересов.

Обновление информации о конфликте интересов осуществляется Контролером Банка **не позднее 5-ти (Пяти) рабочих дней** после дня, когда Контролер Банка узнал об изменении информации о Конфликте интересов, в том числе путем получения информации, предоставляемой Работниками, Должностными лицами Банка.

3.1.2.3.3. Обработка информации о Конфликтах интересов осуществляется способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

3.1.2.3.4. Хранение информации о выявленном Конфликте интересов осуществляется со дня выявления Конфликта интересов и до истечения **не менее 5 (пяти) лет** со дня, когда Конфликт интересов был исключен.

3.1.2.3.5. Хранение и обработку информации о выявленных Конфликтах интересов Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет также Служба внутреннего контроля Банка.

3.1.2.3.6. Контролер Банка уведомляет Службу внутреннего контроля Банка о выявленном Конфликте интересов в порядке, установленном внутренними документами Банка.

3.1.2.3.7. Информация, содержащаяся в Журнале учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг – **Приложении № 2** к настоящей Политике, используется при подготовке Отчета об управлении конфликтом интересов за отчетный год в порядке, установленном настоящей Политикой.

3.1.2.4. Контролер Банка является ответственным:

3.1.2.4.1. за учет информации об Ответственных лицах, Контролирующих и Подконтрольных лицах;

3.1.2.4.2. за обработку и хранение информации о выявленных Конфликтах интересов.

3.1.3. Порядок доступа Работников, Должностных лиц Банка к учитываемой в электронном виде информации о Конфликтах интересов.

3.1.3.1. К Ответственным лицам (Работники, Должностные лица Банка), в результате действий/отсутствия действий которых возможно возникновение конфликта интересов, относятся следующие лица:

Органы управления

- члены Наблюдательного совета;
- Председатель Правления;
- члены Правления;

Лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Контролер Банка профессионального участника рынка ценных бумаг;

Казначейство Банка:

Руководители Казначейства Банка

- директор Казначейства,
- заместитель директора Казначейства;

Отдел торговых операций с ценными бумагами Казначейства:

- начальник Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства;
- старший трейдер Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства;
- трейдер Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства;

Отдел учета и сопровождения операций Казначейства:

- начальник Отдела учета и сопровождения операций Казначейства;
- заместитель начальника Отдела учета и сопровождения операций Казначейства;
- ведущий экономист Отдела учета и сопровождения операций Казначейства;
- специалист по ведению внутреннего учета ценных бумаг Отдела учета и сопровождения операций Казначейства;

Депозитарий Казначейства:

- директор Депозитария Казначейства;
- экономист Депозитария Казначейства.

3.1.3.2. Члены органов управления Банка, и руководители Казначейства Банка, указанные в пункте 3.1.3.1. настоящей Политики, имеет доступ к следующей учитываемой в электронном виде информации о Конфликте интересов, в режиме просмотра / копирования / перевода на печать:

3.1.3.2.1. к Журналу учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг;

3.1.3.2.2. к Списку Ответственных, Контролирующих и Подконтрольных лиц Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.1.3.3. Работники отделов/подразделений Казначейства Банка, указанные в пункте 3.1.3.1. настоящей Политики, имеет доступ к следующей учитываемой в электронном виде информации о Конфликте интересов, в режиме просмотра / копирования / перевода на печать:

3.1.3.3.1. к Журналу учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг **в рамках своего отдела/подразделения** (выполняемых функций и взаимодействия с Клиентами Банка);

3.1.3.3.2. к Списку Ответственных, Контролирующих и Подконтрольных лиц Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.1.3.4. База данных по выявленным Конфликтам интересов по отделам/подразделениям Казначейства хранится на сетевом ресурсе Банка, закрепленным за Контролером Банка и обновляется Контролером Банка. Контролер Банка имеет доступ к информации о Конфликтах интересов, учитываемой в электронном виде, в режиме просмотра / копирования / перевода на печать / внесения изменений.

Журнал учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО), Список Ответственных, Контролирующих и Подконтрольных лиц Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг как профессионального участника рынка ценных бумаг хранятся на сетевом ресурсе Банка, закрепленным за Контролером Банка.

3.1.3.5. В целях предотвращения несанкционированного доступа к базам данных конфликтов интересов, запрещается предоставление доступа работникам Банка, для которых доступ к такой информации не является необходимым для исполнения трудовых обязанностей.

3.1.3.6. Доступ к Журналу учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг Должностному лицу, Работнику Банка, не указанному в п.3.1.3.1. настоящих Правил, предоставляется по разрешению Председателя Правления Банка по обоснованному письменному запросу такого Должностного лица, Работника Банка по согласованию с Контролером Банка.

Информация (выписка) из Журнала учета выявленных конфликтов интересов АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг может быть предоставлена Должностному лицу, Работнику Банка, иному заинтересованному лицу по обоснованному письменному запросу Контролером Банка в печатном виде.

3.2. Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов

3.2.1. Базовые принципы корпоративного управления, позволяющие предотвратить Конфликт интересов.

Предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов – деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами Банка, обеспечивающих недопущение Конфликта интересов.

Основополагающими при предотвращении возникновения и реализации Конфликта интересов являются ключевые принципы корпоративного поведения:

1) Законность. Банк, его Должностные лица и Работники осуществляют свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ, правилами/стандартами НАУФОР, внутренними документами Банка.

2) Приоритет законных прав и интересов Клиентов. Банк, его Должностные лица и Работники исходят из того, что законные права и интересы Клиентов ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его Должностных лиц и Работников в получении материальной и (или) личной выгоды. С этой целью Банк обеспечивает совершение по наилучшим ценам в

первую очередь сделок с ценными бумагами по поручениям Клиентов, и во вторую очередь - собственных сделок.

3) Сохранность средств Клиентов. Банк, его Должностные лица и Работники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность средств Клиентов, а также обеспечивают обособленный учет собственных и Клиентских средств и операций с ценными бумагами.

4) Профессионализм. Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе на рынке ценных бумаг квалифицированных специалистов. Банк постоянно принимает меры по поддержанию уровня квалификации и профессионализма Должностных лиц и Работников. Должностные лица и Работники Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня.

5) Независимость. Банк, его Должностные лица и Работники в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиента. Банк реализовывает антикоррупционные мероприятия.

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

7) Конфиденциальность. Банк, его Должностные лица и Работники не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию (в том числе служебную, инсайдерскую и т.п.), а также не используют ее в своих интересах и/или в интересах третьих лиц.

8) Информационная открытость. Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

9) Эффективный внутренний контроль. Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих Должностных лиц и Работников с целью защиты законных прав и интересов Клиентов.

10) Справедливое отношение. Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии. Банк исходит из равных прав и возможностей всех Клиентов.

Реализация указанных принципов осуществляется на всех этапах предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов, а также при управлении им.

3.3. Перечень мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов.

3.3.1. К общим мерам по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов относятся следующие меры:

1) Банк обеспечивает функционирование системы защиты информации, отнесенной Банком к служебной информации, 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.

Режим служебной информации, полученной от Клиента, предусматривает создание систем ограничения доступа к информации различных уровней и обеспечивает нахождение такой информации внутри подразделения, которое его получило и у конкретно обозначенных Работников, Должностных лиц без права ее передачи вовне. Работники, Должностные лица Банка неукоснительно соблюдают установленные внутренними документами Банка ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила передачи служебной информации между подразделениями при оказании Клиенту услуг профессионального участника рынка ценных бумаг. Указанные ограничения могут быть установлены в отношении конкретной информации, обладание Работником, Должностным лицом Банка которой может привести к Конфликту интересов.

2) Работнику Банка, при переводе из одного подразделения Банка в другое, временно (срок устанавливается приказом Председателя Правления) запрещается участвовать в сделках и (или) предоставлять услуги, если в отношении соответствующего клиента – эмитента или выпущенных

им ценных бумаг он был допущен к конфиденциальной информации при исполнении предыдущих своих должностных обязанностей.

При оказании услуг по корпоративному финансированию и (или) сопровождению сделок по слиянию и поглощению и (или) услуг, связанных с размещением ценных бумаг, для клиентов - эмитентов, Банк ограничивает распространение информации (принцип «китайской стены») для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи конфиденциальной, в том числе инсайдерской информации.

3) Банк и его Работники, Должностные лица обеспечивают соблюдение приоритета интересов Клиента над интересами Банка при оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг.

4) Банк и его Работники, Должностные лица 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 рынке ценных бумаг, а также на передачу указанной информации третьим лицам.

Работникам, Должностным лицам 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.

5) Банк обеспечивает организационную и (или) функциональную независимость Работников, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов, в частности, когда занимаемая Работником, должность, характер выполняемой им в рамках его Должностных обязанностей деятельности позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов.

Такое распределение производится путем создания т.н. «китайских стен», в числе прочего путем установления Должностных обязанностей таким образом, чтобы их выполнение исключало Конфликт интересов, путем:

- выделения Банком подразделений и/или секторов, выполняющих операции по различным видам профессиональной деятельности, в отдельные и независимые друг от друга, а также от иных Работников, зависимость от которых способна привести к Конфликту интересов, подразделения и /или секторы,

- путем установления должностного подчинения, исключающего Конфликт интересов (в том числе возможно установление подчиненности отдельных Работников напрямую Председателю Правления Банка).

При наличии выявленного Конфликта интересов Банк исключает возможность Работника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов, или отстраняет Работника от исполнения поручения.

6) Консультации (рекомендации) Клиенту, предоставляемые Работником Банка, основываются на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу.

Работникам Банка запрещается давать Клиенту консультации (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 РФ о ценных бумагах, стандартов НАУФОР, внутренних документов Банка.

7) предоставление Клиенту информации о рисках, присущих деятельности Банка, а также иной информации, предусмотренной действующим законодательством РФ, в том числе базовыми стандартами и внутренними стандартами НАУФОР.

8) предоставление Клиенту информации о Конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением персональных данных, в следующие сроки:

• **одновременно с Уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов**, предусмотренным абзацем вторым пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» по форме **Приложения № 3** к настоящим Правилам;

• **не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня**, когда Информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена в соответствии с подпунктом 1.9.2 пункта 1.9 Указания 5899-У;

• **не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня** предъявления Клиентом Банка требования о предоставлении информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Банком с Клиентом, и не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения действия указанного договора.

Предоставление информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, осуществляется отделами/подразделениями Казначейства Банка, указанными в подпункте 3.1.3.1., взаимодействующими с Клиентами, по согласованию с Контролером Банка.

Предоставление Клиенту информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, осуществляется в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе (в соответствии с договором об оказании услуг, заключенном Банком с Клиентом).

В случае, когда информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Банком Клиенту на бумажном носителе, она должна предоставляться без взимания платы или по решению Банка за плату, не превышающую расходов на изготовление документа на бумажном носителе.

9) добровольный отказ Должностного лица, Работника 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.

10) установление дисциплинарной ответственности для Должностных лиц, Работников Банка за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящей Политикой.

11) изменение должностного или служебного положения лица Должностного лица, Работника Банка, являющегося стороной Конфликта интересов, в том числе его перевод в иное подразделение Банка, вплоть до его отстранения от исполнения должностных (служебных) обязанностей в установленном порядке и (или) отказа его от выгоды, явившейся причиной возникновения Конфликта интересов.

12) увольнение Работника (Должностного лица) по инициативе Работника (Должностного лица).

13) увольнение Работника (Должностного лица, если применимо) по инициативе Банка за совершение дисциплинарного проступка, приведшего к реализации Конфликта интересов, нарушению требований настоящей Политики.

При реализации мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов (в том числе предотвращение последствий Конфликта интересов), Работникам Банка, принимающим решение о квалификации ситуации, как ситуации несущей в себе Конфликт интересов, следует глубоко проанализировать конкретный случай Конфликта интересов (в том числе и с точки зрения антикоррупционных процедур) и **выработать стратегию** по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов (в том числе предотвращению последствий Конфликта интересов), при этом не рекомендуется ограничиваться только одной мерой такого предотвращения/урегулирования.

3.3.2. Особенности реализации мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов:

1) при реализации мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов Банк исходит из необходимости внедрения, в первую очередь, таких механизмов, которые были бы направлены на исключение потенциального влияния Работника (Должностного лица) Банка – носителя Конфликта интересов на возможность возникновения Конфликта интересов.

То есть если Банк может реализовать механизм по реализации мер по предотвращению возникновения Конфликта интересов, в котором не будет задействован Работник (Должностное лицо) - носитель Конфликта интересов, то необходимо использовать именно этот механизм.

2) отдельные меры могут реализовываться следующим образом:

- через организационные процедуры путем внедрения Банком механизмов по управлению кадрами (разграничение полномочий в должностных инструкциях Работников, структурное выделение отдельных должностей, подразделений/секторов и четкая регламентация их работы, а также закрепление порядка взаимодействия между указанными Работниками, секторами/подразделениями во внутренних документах Банка, если такое взаимодействие не вытекает из законодательства РФ и/или должностных инструкций Работников Банка, разграничения в доступе к базам данных для каждого Работника, сектора/подразделения, а также предоставлением уполномоченным Работникам паролей к базам данных с учетом их должностных обязанностей;

- непосредственно Работниками путем совершения ими обязательных действий, в том числе не использовать служебную информацию при совершении собственных сделок, запрете на совершение отдельных сделок, предоставление Работниками Банка Клиентам деклараций о рисках, уведомление Работниками Клиентов об источниках Конфликта интересов, при этом Банк обеспечивает постоянный контроль за соблюдением указанных мер Работниками;

- через механизмы раскрытия информации (путем предоставления Клиентам открытого доступа к указанной информации на сайте и в помещении Банка, путем включения указанных сведений в Клиентские регламенты Банка, формы поручений на сделку);

- путем открытия Банком в учетных системах ценных бумаг, у организаторов торговли, специальных счетов/расчетных кодов, предназначенных для отдельного учета ценных бумаг, сделок с ценными бумагами и денежных средств Клиентов изолированно в зависимости от вида оказываемых ему услуг;

- путем внедрения в практику работы типовых шаблонов договоров с Клиентами, иных документов (для стандартизации процессов обслуживания и во избежание появления приоритетных клиентских интересов);

- путем проведения согласования / юридической экспертизы рекламных материалов и иной информации, раскрываемой Банком;

- через процедуры противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком (ПНИИИ/МР), через процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), через противодействие мисселингу (недобросовестным практикам продаж, при которых информация о товарах/услугах, об их ключевых особенностях намеренно искажается или утаивается в целях введения клиента в заблуждение относительно необходимости такого товара/услуги), через антикоррупционные процедуры;

- путем внедрения норм корпоративной этики.

3.4. Перечень отдельных обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов с указанием мер, принимаемых для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах.

Конфликт интересов может возникнуть при указанных ниже обстоятельствах.

3.4.1. 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 действующим как брокером в целях переноса позиции Клиента (в случае допущения таких ситуаций действующим Регламентом предоставления брокерских услуг Банка).

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

- 1) Банк вправе определить обязанность по раскрытию информации о своих аффилированных лицах даже в случае отсутствия нормативных требований о раскрытии такой информации;

- 2) Банк - эмитент финансовых инструментов осуществляет предложение своих инструментов с предоставлением Клиенту паспорта финансового продукта или иного аналогичного ему документа (в случае, если разработка паспорта финансового продукта в

отношении предлагаемого финансового инструмента не предусмотрена требованиями НАУФОР, действующим регулированием);

3) Банк – эмитент ценных бумаг осуществляет корпоративное раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством РФ;

4) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.

3.4.2. 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, действующим как брокером, в целях переноса позиции Клиента (в случае допущения таких ситуаций действующим Регламентом предоставления брокерских услуг Банка).

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов в указанных обстоятельствах (при осуществлении брокерской деятельности):

1) Банк вправе определить обязанность по раскрытию информации о своих аффилированных лицах даже в случае отсутствия нормативных требований о раскрытии такой информации;

2) Банк осуществляет предложение инструментов аффилированного лица с предоставлением Клиенту паспорта финансового продукта или иного аналогичного ему документа (в случае, если разработка паспорта финансового продукта в отношении предлагаемого финансового инструмента не предусмотрена требованиями НАУФОР, действующим регулированием), указанное применимо также в ситуациях, когда аффилированное лицо не разрабатывает паспорт финансового продукта (иной аналогичный документ), в указанном случае разработку указанного документа осуществляет Банк.

Если финансовый инструмент аффилированного лица допущен к организованным торгам или в ситуации, когда предложение финансового инструмента аффилированного лица осуществляется через онлайн площадки (иным способом, не предусматривающим прямое предложение инструмента), паспорт финансового продукта (иного аналогичного документа) может предоставляться посредством предоставления Клиенту/размещения на сайте Банка соответствующих ссылок;

3) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.

3.4.3. Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности (брокерскую, дилерскую, депозитарную), а также иные виды деятельности, которые разрешено совмещать с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (совмещает деятельность кредитной организации с осуществлением деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг).

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) Банк информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании, в связи с этим риска возникновения Конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

2) Банк организует штатную структуру и распределяет должностные обязанности Работников таким образом, чтобы исключить (минимизировать) негативное влияние указанного обстоятельства, при этом принимаются во внимание применимые лицензионные требования, в том числе об обособленности отдельных подразделений / исключительности функций отдельных работников.

3) с целью 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 (дилерским) операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

4) с целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской/депозитарной деятельности Банк обязан обеспечить:

- отдельный учет ценных бумаг и хранящихся у Банка денежных средств Клиента в случаях, установленных законодательством РФ о рынке ценных бумаг;
- обособление активов Клиентов от активов других Клиентов и активов Банка в случаях, установленных законодательством РФ о рынке ценных бумаг;
- использование специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов в случаях, установленных законодательством РФ о рынке ценных бумаг и нормативно-правовыми актами Центрального Банка РФ;
- запрет Банку использовать в своих интересах денежные средства Клиента, если это не предусмотрено договором с Клиентом;
- соблюдение иных запретов и ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.

3.4.4. Ситуации, в которых существует противоречие между частными интересами Ответственного лица (членов его семьи и/или иных физических/юридических лиц, с которыми связана личная заинтересованность Ответственного лица) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение Ответственным лицом своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов.

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) Банк разрабатывает и применяет антикоррупционную политику;

2) Банк устанавливает запрет для своих Работников (Должностных лиц) принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от своих Клиентов, которые передаются в качестве стимулирования Работников (Должностных лиц) Банка, ставят их в определенную зависимость от Клиента и направлены на обеспечение выполнения этим Работником (Должностным лицом) каких-либо действий в пользу стимулирующего Клиента, не обусловленных требованиями законодательства РФ или обязательствами по договору с Клиентом, указанные меры могут быть предусмотрены в иных внутренних документах Банка, в том числе в антикоррупционной политике.

Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего Клиента, в числе прочего, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими Клиентами;
- предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства РФ или условиями заключенных договоров с Клиентами;
- обход действующих в Банке правил, ускорение существующих в Банке процедур;
- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Банком и Клиентами, либо допускающие определенные предпочтения в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами;

3) разграничение функций и полномочий между органами управления, Должностными лицами и Работниками Банка при принятии решения о исполнении собственных (дилерских) операций и операций Клиентов.

Угроза возникновения Конфликта интересов признается отсутствующей, если занимаемая Работником Банка 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.

4) избежание ситуаций совмещения одним и тем же Работником Банка функций, обязанность разграничения которых установлена нормативно, а также иных функций,

определенных Банком с учетом осуществляемых им видов деятельности как способствующих возникновению Конфликта интересов.

5) исполнение поручений Клиентов наилучшим образом.

Для указанных целей Банк обеспечивает:

- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);

- раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;

6) соблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

7) организация информирования Ответственными лицами Банка о ведении Ответственным лицом, Членами его семьи, и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность Работника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми Ответственное лицо взаимосвязано, собственной коммерческой деятельности по форме Декларация о выявлении случаев, которые могут явиться источником конфликта интересов - Приложение № 7 к настоящей Политике;

8) обеспечение отсутствия в системе вознаграждения Работников (Должностных лиц) Банка, членов органов управления Банка, не являющихся его Работниками, и лиц, действующих за счет Банка, предусмотренных договорами Банка с указанными лицами и (или) иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации Конфликта интересов;

9) контроль за совершением либо несовершением Работниками (Должностными лицами) Банка, 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 несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса Клиента Банка, в том числе путем согласования совершения либо несовершения указанных действий Работником (Должностным лицом) Банка, интерес которого при осуществлении указанного согласования не вступает в противоречие интереса Клиента Банка;

10) предложение Работнику (Должностному лицу) Банка отказаться от совершения действий с личной заинтересованностью;

11) предложение Работнику (Должностному лицу) передать принадлежащее ему имущество, являющееся основой возникновения Конфликта интересов, в доверительное управление;

12) усиление контроля за исполнением Работником должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть Конфликт интересов;

13) иные применимые меры из числа мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.

3.4.5. Ситуации, в которых возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами разных Клиентов Банка.

Перечень отдельных мер, возможных к принятию для предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов в указанных обстоятельствах:

1) Банк обеспечивает отдельный внутренний учет сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих Клиентам, а также депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Клиентам с учетом осуществляемых Банком видов деятельности;

2) Банк при совершении операций, заключении сделок, совершении действий по реализации прав Клиентов по ценным бумагам действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, в интересах иных своих Клиентов, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими при оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния;

3) Банк обеспечивает раскрытие необходимой информации и обеспечивает доступ к указанной информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований законодательства и иных нормативных правовых актов РФ;

4) Банк предоставляет всем своим Клиентам все права и гарантии, предусмотренные действующим законодательством РФ;

5) иные применимые меры из числа общих мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, приведенных в настоящей Политике.

3.4.6. Указанный перечень отдельных обстоятельств и мер, принимаемых для предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов в указанных обстоятельствах, не является исчерпывающим, иные обстоятельства (меры) могут быть определены (дополнены) Банком в лице его уполномоченных лиц с учетом специфики деятельности Банка в процессе работы или при реализации того или иного Конфликта интересов. В каждом конкретном случае могут быть найдены иные формы предотвращения возникновения и реализации Конфликта интересов.

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

3.5.1. В целях принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов директор Казначейства письменно обращается с предложением, согласованным с Контролером Банка, к Председателю Правления Банка.

Контролер Банка обязан письменно информировать Председателя Правления Банка о появлении факторов, в условиях реализации которых оптимальным решением является выбор такого типа обработки риска возникновения Конфликта интересов как принятие риска.

На основании полученной от Контролера Банка и директора Казначейства Банка информации, Председатель Правления Банка принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, либо информирует уполномоченный орган управления Банка (Наблюдательный совет/Правление Банка) о предложении принятия такого решения.

Принятые уполномоченными органами управления Банка решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов оформляются в письменном виде. Должностные лица Банка, уполномоченные на принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, до принятия указанного решения вправе создать **Комиссию по Конфликту интересов** и давать распоряжения о проведении служебных расследований.

При принятии решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов определяется перечень действий Банка по минимизации / возмещению ущерба Клиенту, возникшему в результате реализации Конфликта интересов, в отношении которого было принято решение о нецелесообразности предотвращения его реализации.

Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов может приниматься **только в случае если** договор об оказании услуг (брокерских услуг на рынке ценных бумаг и/или депозитарный договор), заключенный Банком с Клиентом (Инвестором, Депонентом):

1) предусматривает право Банка не предотвращать реализацию Конфликта интересов;

2) содержит информацию об общем характере и/или источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»).

3.5.2. Решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов может приниматься в отношении одного конфликта интересов или нескольких конфликтов интересов, если конфликты интересов возникают при совершении либо несовершении Банком юридических и (или) фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и/или по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении Банком сделок с одним юридическим или физическим лицом.

3.5.3. Принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов осуществляется в следующем порядке.

3.5.3.1. В случае если у Работника Банка, Должностного лица Банка возникает подозрение, что в результате совершения либо несовершения Банком юридических и/или фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и/или по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении Банком сделок с одним юридическим или физическим лицом может возникнуть (возник) один или несколько Конфликтов интересов, может возникнуть (возник) интерес, отличный от интереса Клиента, Работник Банка, Должностное лицо **незамедлительно** предоставляет Контролеру Банка, Службе внутреннего контроля Банка и непосредственному руководителю (директору Казначейства) в письменном виде по соответствующей форме:

- Уведомление о возникновении (возможном возникновении) личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов - **Приложение № 4** к настоящей Политике;

- Уведомление о выявлении конфликта интересов – **Приложение № 5** к настоящей Политике.

Работник, Должностное лицо Банка вправе предложить пути урегулирования Конфликта интереса, в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции.

3.5.3.2. Директор Казначейства, которому предоставлена информация о выявлении, в том числе потенциального, Конфликта интересов, должен принять меры по предотвращению конфликта интересов, письменно выразить мотивированное суждение, в том числе вправе предложить (согласовать) решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов и внести соответствующую запись в Уведомление, указанное в п.3.5.3.1. настоящих Правил, но **не позднее 1 (Одного) рабочего дня** со дня получения уведомления.

3.5.3.3. Контролер Банка **не позднее 2 (Двух) рабочих дней** с даты получения уведомления осуществляет проверку полученной информации, а при необходимости запрашивает дополнительную информацию у Должностных лиц, Работников Банка.

По результатам проверки Контролер письменно выражает мотивированное суждение (рекомендацию), включающее обоснование возможности отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам Клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента, вносит запись об этом в Уведомление, указанное в п.3.5.3.1. настоящих Правил, и далее незамедлительно предоставляет его Председателю Правления Банка.

3.5.3.4. На основании полученного уведомления, указанного в п.3.5.3.1. настоящих Правил, и предложений/рекомендаций Председатель Правления Банка принимает решение:

- о дополнительных мерах по предотвращению выявленного конфликта интересов;
- о создании Комиссии по конфликту интересов;
- о нецелесообразности предотвращения выявленного конфликта интересов;

- предложение органу управления Банка в рамках компетенции принятия решения о нецелесообразности предотвращения выявленного конфликта интересов и управления им.

3.5.3.5. **В течение 1 (одного) рабочего дня** со дня принятия Председателя Правления Банка решения, указанного в абзацах 4-5 пункта 3.5.3.4. настоящей Политики, Казначейство Банка составляет, согласовывает с Контролером Банка и далее представляется Председателю Правления Банка / иному органу управления Банка в рамках компетенции проект внутреннего документа - **приказ / протокол о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов**, включающий информацию о каждом Конфликте интересов, в отношении которого принимается указанное решение. Решение Председателя Правления Банка/иного органа управления Банка о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов направляется посредством электронной корпоративной почты заинтересованным лицам Банка, в том числе директору Казначейства, Контролеру Банка, Службе внутреннего контроля.

Казначейство Банка предоставляет Клиенту/Клиентам **Уведомление о конфликте интересов, который не был исключен**, в порядке, установленном п.3.5.4. настоящей Политики.

3.5.3.5. В случае прекращения Конфликта интересов Работник, Должностное лицо Банка **в день выявления прекращения** Конфликта интересов письменно сообщает об этом Контролеру Банка и директору Казначейства с указанием следующих сведений:

- содержания и сторон Конфликта интересов;
- даты и обстоятельства возникновения Конфликта интересов;
- даты и обстоятельства прекращения Конфликта интересов;
- иных сведений (при необходимости).

Директор Казначейства, которому предоставлена информация о прекращении Конфликта интересов, письменно выражает мотивированное суждение (согласие) с таким сообщением, но **не позднее 1 (Одного) рабочего дня** со дня получения такого сообщения.

Контролер Банка, которому предоставлена информация о прекращении Конфликта интересов, письменно выражает мотивированное суждение (согласие) с таким сообщением, но **не позднее 2 (Двух) рабочих дней** со дня получения такого сообщения и далее незамедлительно предоставляет его Председателю Правления Банка.

3.5.3.6. На основании полученного сообщения, указанного в настоящем пункте, Председатель Правления Банка принимает решение:

- о продолжении управления Конфликтом интересов;
- о прекращении Конфликта интересов;
- о предложении органу управления Банка в рамках компетенции принятия решения о прекращении Конфликта интересов.

3.5.3.7. **В течение 1 (Одного) рабочего дня** со дня принятия Председателя Правления Банка решения, указанного в абзацах 3-4 пункта 3.5.3.6. настоящей Политики, Казначейство Банка составляет, согласовывает с Контролером Банка и далее представляется Председателю Правления Банка / иному органу управления Банка в рамках компетенции проект внутреннего документа - **приказ / протокол о прекращении Конфликта интересов**, включающий информацию о каждом Конфликте интересов, в отношении которого принимается указанное решение. Решение Председателя Правления Банка/иного органа управления Банка о прекращении Конфликта интересов направляется посредством электронной корпоративной почты заинтересованным лицам Банка, в том числе директору Казначейства, Контролеру Банка, Службе внутреннего контроля.

Казначейство Банка организует предоставление Клиенту/Клиентам **Уведомления о прекращении конфликта интересов**, в порядке, установленном п.3.5.4. настоящей Политики.

3.5.4. Порядок информирования Клиентов о конфликте интересов, который не был исключен, и о прекращении такого конфликта интересов.

После принятия Председателем Правления Банка / уполномоченным органом управления в рамках своей компетенции решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, Казначейство Банка осуществляет подготовку и представляет на подпись Председателю Правления Банка проект **Уведомления Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО) о конфликте интересов, который не был исключен**, или **Уведомления Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО) о прекращении Конфликта интересов** для предоставления Клиенту в части, относящейся к данному Клиенту, в следующем порядке.

3.5.4.1. В случае принятия соответствующего решения, Казначейство Банка предоставляет Клиенту:

- **Уведомление Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО) о конфликте интересов, который не был исключен**, в части, относящейся к данному Клиенту за исключением персональных данных (далее - Информация о конфликте интересов, относящаяся к Клиенту), содержащее сведения о выявленном конфликте интересов и о причинах принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;

- **Уведомление Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО) о прекращении конфликта интересов**, включающее сведения, указывающие на прекращение конфликта интересов.

Уведомления составляются в свободной форме и предоставляются в сроки, указанные в подпункте 7) п.3.3.1. настоящей Политики.

3.5.4.2. Казначейство Банка предоставляет Клиенту уведомления способом, установленном договором с Банком и позволяющим подтвердить факт получения такого уведомления Клиентом.

Уведомление составляется на бумажном носителе с указанием даты и исходящего номера, подписывается Председателем Правления Банка и заверяется печатью Банка, может быть предоставлено путем вручения под подпись или посредством почтовой связи, позволяющей достоверно установить факт получения такого уведомления.

Предоставленные уведомления с документами, подтверждающими их направление/вручение, хранятся в личном деле Клиента в Отделе учета и сопровождения операций Казначейства.

3.5.5. Порядок предоставления информации о конфликте интересов, относящихся к Клиенту, по требованию Клиента.

Подразделение Казначейства Банка, осуществляющее взаимодействие с Клиентом Банка (Инвестором, Депонентом) предоставляет Клиенту (Инвестору, Депоненту) по его письменному требованию предоставляет **Информацию о возникновении конфликта интересов и о прекращении конфликта интересов, относящуюся к Клиенту (Инвестору, Депоненту) АКБ «Энергобанк» (АО)**, в следующем порядке:

- получение и регистрация входящей корреспонденции в Банке осуществляется в порядке, принятом в Банке. Все поступающие в Банк от Клиентов письменные требования о предоставлении информации о возникновении Конфликта интересов и о прекращении Конфликта интересов передаются Контролеру Банка и директору Казначейства **в день поступления** указанного требования;

- соответствующее подразделение Казначейства Банка осуществляет подготовку, согласовывает с Контролером Банка и представляет на подпись Председателю Правления Банка письмо-ответ, содержащее запрашиваемую информацию о возникновении Конфликта интересов и о прекращении Конфликта интересов, относящуюся к данному Клиенту.

Указанная информация предоставляется Клиенту в сроки, указанные в подпункте 7) п.3.3.1. настоящей Политики.

Соответствующее подразделение Казначейства Банка предоставляет затребованную информацию по выбору Клиента в виде электронного документа (без взимания платы) и/или в виде документа на бумажном носителе (без взимания платы или по решению Банка за плату, не превышающую расходы на изготовление указанного документа на бумажном носителе).

3.5.6. Порядок пересмотра решения Председателя Правления/иного уполномоченного органа управления Банка в рамках его компетенции о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

Контролер Банка самостоятельно или по предложению директора Казначейства Банка обеспечивает по мере необходимости, **но не реже 1 (одного) раза в год**, пересмотр оснований принятия решения Председателя Правления Банка / иного уполномоченного органа управления Банка в рамках его компетенции о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, в том числе в случае изменения информации о причинах отказа от предотвращения возникновения Конфликта интересов, обоснования соответствия указанного отказа интересам Клиента, в частности с использованием обновленной информации, имеющейся в структурном подразделении, в зоне ответственности которого возник, в том числе потенциальный, Конфликт интересов.

В случае наличия оснований для пересмотра решения, указанного в настоящем пункте или отмены такого решения Контролер Банка или Казначейство Банка по согласованию с Контролером, предоставляет Председателю Правления Банка:

- проект приказа Председателя Правления (о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов) в новой редакции или о внесении изменений/дополнений в ранее принятый приказ (о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов);

- проект решения иного уполномоченного органа управления Банка в рамках его компетенции о внесении изменений/дополнений в ранее принятое решение данного органа управления Банка (о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов);

- проект приказа Председателя Правления об отмене ранее принятого приказа Председателя Правления о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, содержащее обоснование отмены такого приказа, включающее обоснование соответствия такой отмены интересам Клиента;

- проект решения иного уполномоченного органа управления Банка в рамках его компетенции об отмене ранее принятого решения данного органа управления Банка (о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов), содержащий обоснование отмены такого решения, включающее обоснование соответствия такой отмены интересам Клиента.

Казначейство Банка предоставляет Клиенту/Клиентам **Уведомление об изменении сведений о конфликте интересов, который не был исключен, по Клиенту АКБ «Энергобанк» (АО)** в части, относящейся к данному Клиенту, в порядке, установленном п.3.5.4. настоящей Политики.

Информация об изменении приказа Председателя Правления / решения иного уполномоченного органа управления Банка в рамках его компетенции о нецелесообразности (об отказе от) предотвращения реализации Конфликта интересов, и об их отмене отражается в Отчете Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «Энергобанк» (АО) об управлении конфликтом интересов за год – **Приложение № 6** к настоящей Политике.

3.6. Порядок управления конфликтом интересов.

3.6.1. При возникновении Конфликта интересов Банк осуществляет управление им в следующих случаях:

- Председатель Правления Банка/иной орган управления Банка в рамках своей компетенции в соответствии с подпунктом 3.2.3. настоящей Политики принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, а Банк и (или) члены его органов управления и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия Конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действует так же, как в условиях отсутствия Конфликта интересов;

- договор об оказании услуг (брокерский договор, договор счета депо), заключенный Банком с Клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию Конфликта интересов и содержит информацию об общем характере и/или источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»).

3.7. Перечень мер, направленных на снижение рисков причинения убытков Клиенту

3.7.1. В случаях, указанных в п.3.6.1. настоящей Политики, Председатель Правления Банка / иной орган управления Банка в рамках своей компетенции принимает меры, направленные на снижение рисков причинения убытков Клиенту.

Перечень указанных мер определяется Председателем Правления Банка / иным органом управления Банка в рамках своей компетенции в каждом отдельном случае при принятии решения, указанного в п.3.6.1. настоящей Политики, а также при принятии решения о включении в договор об оказании услуг права, указанного в п.3.6.2 настоящей Политики.

3.7.2. В случае если Банку станет известно о совершении сделки, содержащей признаки Конфликта интересов, которая может привести к нанесению ущерба Клиенту, Банк предпринимает все необходимые действия по урегулированию Конфликта интересов и выбору приемлемых процедур устранения Конфликта интересов в зависимости от характера Конфликта интересов, в том числе **немедленное информирование** Клиента с дальнейшим получением его согласия на сделку или принятием необходимых действий по изменению или прекращению (расторжению) договора и возмещению причиненных Клиенту убытков в соответствии с законодательством РФ.

4. Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых Банк, действующий в качестве брокера, может отказаться от исполнения поручений своих клиентов

4.1. Банк, действующий в качестве Брокера, вправе отказаться от исполнения поручения

Клиента, если исполнение этого поручения приведет к реализации Конфликта интересов в соответствии с п.4.2 ст 3 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

При этом Банк обязан **незамедлительно** уведомить Клиента об отказе от исполнения такого поручения способом, установленном в договоре об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг, заключенном Банком с Клиентом, позволяющим достоверно установить факт получения Клиентом такого уведомления.

5. Обязанности ответственных лиц по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им

5.1. Обязанности Контролера Банка:

1) осуществляет выявление, разработку мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов;

2) принимает участие в разработке решений по управлению Конфликтом интересов;

3) разрабатывает предложения по повышению эффективности мер по выявлению Конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению ими, в том числе предложения по пересмотру настоящей Политики;

4) осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

5.2. Обязанности иных Работников, Должностных лиц (Ответственных лиц) Банка:

1) выявляют Конфликт интересов при осуществлении Работником (Должностным лицом) своих трудовых обязанностей и доводят указанную информацию до сведения Контролера Банка, в том числе сведения о личной заинтересованности Работника (Должностного лица) по форме Декларация о выявлении случаев, которые могут явиться источником конфликта интересов - Приложение № 7 к настоящей Политике;

2) Работники, Должностные лица Банка выявляют Конфликт интересов при осуществлении своих полномочий и доводят указанную информации до сведения Контролера Банка в порядке и сроки, установленные настоящей Политикой (по форме **Приложения № 4** и/или **Приложения №5**).

Принимают меры по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также управлению им, предусмотренные настоящей Политикой, с учетом осуществляемых лицом должностных полномочий;

3) в случае если лицо не имеет возможности или отказывается исполнить меры (рекомендации) по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также управлению им, указанное лицо сообщает о данном факте Контролеру Банка;

4) на Работников, Должностных лиц Банка могут быть возложены отдельные обязанности по урегулированию Конфликта интересов.

6. Порядок подготовки отчета об управлении конфликтом интересов

6.1. Контролер Банка осуществляет подготовку и предоставление органам управления Банка отчета о принятии мер по выявлению Конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению Конфликтом интересов - Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг об управлении конфликтом интересов за отчетный год - **Приложение № 6** к настоящей Политике (далее – Отчет об управлении конфликтом интересов).

Отчет об управлении конфликтом интересов составляется в количестве 2 (Двух) экземпляров.

6.2. Отчет об управлении конфликтом интересов за отчетный год предоставляется:

6.2.1. Председателю Правления Банка **ежегодно, не позднее 30 июня года, следующего за отчетным годом;**

6.2.2. Наблюдательному совету Банка для рассмотрения на ближайшем заседании после ознакомления Председателя Правления Банка с таким отчетом, **но не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней** с даты ознакомления с ним Председателя Правления Банка.

6.3. Контролер Банка осуществляет хранение Отчета об управлении конфликтом интересов не менее 5 (пяти) лет со дня его составления.

7. Порядок пересмотра политики управления конфликтом интересов

7.1. Пересмотр настоящей Политики осуществляется в следующих случаях и сроки:

<i>Основание</i>	<i>Сроки проведения мероприятия</i>
Введение (изменение) нормативно-правового регулирования.	В срок, установленный для вступления нормы (закона, положения, инструкции, письма и т.д.) в силу.
Введение (изменение) внутренних документов НАУФОР, обязательных для исполнения Банком.	В срок, установленный для вступления документа НАУФОР в силу.
Неэффективность предусмотренных настоящей Политикой процессов по выявлению Конфликта интересов и управлению Конфликтом интересов.	Срок определяется Контролером или иным уполномоченным органом Банка самостоятельно
Изменение внутренних процессов Банка, связанных с управлением Конфликтом интересов.	Срок определяется уполномоченным органом Банка в зависимости от сущности (содержания) изменения внутреннего процесса.
Изменение внутренних процессов Банка (изменение характера и масштабов совершаемых Банком операций), в том числе в связи внедрением новых услуг, новых видов деятельности, изменения условий деятельности Банка, при использовании автоматизированных систем, способных повлечь Конфликты интересов.	Не позднее даты вступления в действие изменений внутренних процессов Банка.
Изменение организационной структуры Банка, способное повлечь неконтролируемые Конфликты интересов.	Срок определяется уполномоченным органом Банка.
Пересмотр настоящей Политики. Оценка необходимости внесения в нее изменений, в том числе при подготовке Отчета об управлении конфликтом интересов.	Не реже 1 (одного) раза в год.
Полученные от регулятора–Центрального Банка РФ или НАУФОР документы, в том числе по результатам проведенных проверок или расследований, в отношении возникновения Конфликта интересов, в том числе потенциального.	Срок определяется регулятором или НАУФОР, а если срок регулятором или НАУФОР не определен, то срок определяется Председателем Правления Банка.
Во всех иных случаях по указанию Председателя Правления Банка.	Срок определяется Председателем Правления Банка.
Во всех иных случаях по усмотрению Контролера Банка.	Срок определяется Контролером самостоятельно.

7.2. В случае наличия оснований для пересмотра настоящей Политики, Контролер Банка подготавливает проект изменений/дополнений в настоящую Политику (либо ее новую редакцию), согласовывает в установленном в Банке порядке и предоставляет на утверждение Председателю Правления Банка.

8. Порядок и периодичность ознакомления ответственных лиц с политикой управления конфликтом интересов и вносимыми в нее изменениями

8.1. Контролер Банка осуществляет ознакомление Ответственных лиц Банка, указанных в п.3.1.3.1., с настоящей Политикой и вносимыми в нее изменениями.

8.2. Ознакомление Ответственных лиц Банка с требованиями настоящей Политики осуществляется в следующие сроки:

8.2.1. **не позднее 5 (Пяти) рабочих дней** с даты приема на работу / перевода / назначения / избрания на должность Работника, Должностного лица Банка;

8.2.2. **не позднее 5 (Пяти) рабочих дней** (если приказом Председателя Правления Банка не устновлен иной срок) с даты вступления в силу изменений в настоящую Политику.

8.3. Ознакомление, указанное в п.8.2. настоящей Политики, по усмотрению Контролера Банка может осуществляться путем инструктажа, ознакомления под роспись, рассылки материалов (презентаций) по корпоративной почте «Outlook», проведения лекций/тренингов/семинаров.

9. Порядок осуществления контроля за конфликтом интересов

9.1. Банк реализует следующие меры по контролю за соблюдением Работниками, Должностными лицами Банка требований пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Указания Центрального Банка РФ от 23.08.2021г. № 5899-У и настоящей Политики:

1) осуществление контрольных процедур (в том числе проведения служебных расследований);

2) создание и созыв комиссии Банка по Конфликту интересов по решению Председателя Правления Банка, установление для нее задач, порядка работы, предоставление комиссии ресурсов и полномочий;

3) участие Контролера Банка в консультировании по вопросам определения состава полномочий Ответственных лиц, а также по вопросам обмена информацией между Работниками, Должностными лицами Банка и иными лицами;

4) Контролер Банка вправе выработать иные меры по контролю Конфликта интересов без внесения сведений о них в настоящую Политику.

9.3. Реализация мер по контролю Конфликта интересов осуществляется через процедуры внутреннего контроля, при этом, если Конфликт интересов был выявлен в результате процедур специального внутреннего контроля (ПОД/ФТ/ФРОМУ), внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области ПНИИИ/МР, антикоррупционных процедур, то к реализации указанных мер привлекаются также работники подразделения финансового мониторинга Банка, должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в области ПНИИИ/МР (если функции такого лица не выполняет Контролер Банка), а также работники подразделения, осуществляющего контроль за соблюдением антикоррупционной политики Банка (Служба внутреннего контроля Банка).

9.4. При реализации мер по контролю Конфликта интересов необходимо обращать внимание на тот факт, что конфликт интересов – явление широкого спектра действия, однако контроль Конфликта интересов в рамках Указания Центрального Банка РФ №5899-У и настоящей Политики осуществляется **только в отношении тех Конфликтов интересов**, которые повлекли убытки, связанные с наличием у Банка, членов его органов управления, Работников, лиц, действующих за его счет, отдельных Клиентов Банка, Контролирующих и Подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Клиента Банка при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием Банком услуг профессионального участника интересы его Клиента.

9.5. Порядок реализации мер, направленных на осуществление контроля за Конфликтом интересов:

1) контроль за Конфликтом интересов осуществляют исполнители указанных мер, а также руководитель их подразделения. Общий контроль осуществляет Контролер Банка в рамках мероприятий внутреннего контроля, при этом Контролер Банка отдельно обращает внимание на следующее:

- проверяет устранение предпосылок к Конфликту интересов, связанных с должностным функционалом Работников Банка, путем введения соответствующих ограничений во внутренние документы Банка, в том числе в должностные инструкции Работников. При этом Банк в

обязательном порядке реализует разграничения должностных обязанностей, необходимое для соблюдения лицензионных требований и условий;

- осуществляет контроль личной заинтересованности Ответственных лиц по форме Декларация о выявлении случаев, которые могут явиться источником конфликта интересов -Приложение № 7 к настоящей Политике;

Декларация о выявлении случаев, которые могут явиться источником конфликта интересов -**Приложение № 7** к настоящей Политике предоставляется Контролеру Банка Ответственными лицами при приеме на работу/назначении на должность, при возвращении Ответственного лица из отпуска длительностью более 1 (одного) года, при изменении должности/при переводе Ответственного лица с одной должности на другую), при изменении ранее предоставленных сведений, по решению руководства Банка.

2) Председатель Правления Банка, в том числе по рекомендации Контролера Банка, вправе создать комиссию по Конфликту интересов.

Приказ (решение) Председателя Правления Банка о создании/созыве комиссии по Конфликту интересов, ее состав, а также результаты ее работы оформляются по согласованию с Контролером Банка. Рекомендуемое число членов комиссии по Конфликту интересов (в случае ее создания) – **не менее 3 (трех) членов**. В число членов комиссии по Конфликту интересов (в случае ее создания) обязательно включается Контролер Банка и директор Казначейства Банка.

3) в случае, если был выявлен Конфликт интересов и в отношении действий Работника, Должностного лица Банка было принято решение о его надлежащем служебном поведении Контролер Банка / комиссия по Конфликту интересов (в случае ее создания) вырабатывает сценарий действий Работника, Должностного лица Банка, являющегося стороной Конфликта интересов, и/ или уполномоченных лиц/органов управления Банка.

4) в случае, если был выявлен Конфликт интересов и в отношении действий Работника, Должностного лица Банка было вынесено решение о его ненадлежащем служебном поведении Контролер Банка / комиссия по Конфликту интересов (в случае ее создания) реализует следующие мероприятия:

- разрабатывает сценарий действий Работника, Должностного лица Банка и/или уполномоченных лиц/органов управления Банка;

- проводит служебное расследование (участвует в служебном расследовании) на предмет выяснения обстоятельств непринятия Работником, Должностным лицом Банка мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также его урегулированию;

- предоставляет рекомендации о применении к Работнику, Должностному лицу Банка, утаившему сведения о личной заинтересованности, о Конфликте интересов и/или не применившему меры по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также его урегулированию, мер дисциплинарной ответственности;

5) в случае, если избежать Конфликта интересов не удалось и Банк применяет меры по управлению Конфликтом интересов в соответствии с настоящей Политикой, Контролер Банка / комиссия по Конфликту интересов (в случае ее создания) осуществляют контроль исполнения принятых решений для управления Конфликтом интересов.

9.6. Осуществление внутреннего контроля, в том числе анализ, оценка и мониторинг выявленного (вероятного) Конфликта интересов в качестве существенного события регуляторного риска производится в порядке, установленном действующими в Банке Правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «Энергобанк» (АО) и/или Правилами внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком АКБ «Энергобанк» (АО).

9.7. Контролер Банка осуществляет хранение полученных от Ответственного лица Банка Декларация о выявлении случаев, которые могут явиться источником конфликта интересов - Приложение № 7 к настоящей Политике в течение 5 (Пяти) лет со дня исключения Ответственного лица Банка из Списка ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг – Приложение

№1 к настоящей Политике, которые по истечении указанного в настоящем пункте срока передаются в архив Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

10. Запреты в отношении отдельных действий Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов

10.1. Банк и его Ответственные лица при осуществлении брокерской деятельности не должны осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации Конфликта интересов:

10.1.1. Совершать за свой счет сделку с ценной бумагой (и/или заключать за свой счет договор, являющийся ПФИ) после получения поручения Клиента Банка, действующего в качестве брокера, на совершение сделки с указанной ценной бумагой (и/или на заключение указанного договора, являющегося ПФИ), и до исполнения поручения такого 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 пунктом 10.2 настоящей Политики.

10.1.2. 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.

10.2. Запрет на совершение Банком и его Ответственными лицами за свой счет сделки с ценной бумагой (и/или на заключение Банком 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 Банка 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.

11. Заключительные положения

11.1. За неисполнение и ненадлежащее исполнение требований настоящей Политики Работники, Должностные лица Банка могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством РФ.

11.2. Контролер Банка контролирует путем проведения выборочных проверок соблюдения Работниками, Должностными лицами Банка настоящей Политики.

11.3. В случае изменения законодательства РФ настоящая Политика применяется в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам. До момента внесения изменений в настоящую Политику Банк руководствуется законодательными и нормативными актами РФ.

СПИСОК
ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц
АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг
по состоянию на «_____» _____ 20__ г.

№ п/п	Ответственные лица						Контролирующее лицо					Подконтрольные лица							
	Юридические лица		Физические лица		Перечень функций, влияющих на конфликт интересов	Дата фиксации	Основание фиксации	Юридическое лицо		Физические лица		Дата фиксации	Основание фиксации	Описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим лицом	Полное наименование	ОГРН	Дата фиксации	Основание фиксации	Описание взаимосвязи и между Банком и Подконтрольным лицом
	Полное наименование	ОГРН	ФИО	СНИЛС				Полное наименование	ОГРН	ФИО	СНИЛС								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																			
2																			
3																			
...																			

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг _____ / _____ /

ЖУРНАЛ
учета выявленных конфликтов интересов
АКБ «Энергобанк» (АО) как профессионального участника рынка ценных бумаг

№ п/п	Дата возникновения конфликта интересов	Дата выявления конфликта интересов	Дата исключения конфликта интересов	Информация о характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов	Информация об участниках конфликта интересов				Информация о принятии Банком решения о нецелесообразности (об отказе от) предотвращения реализации конфликта интересов (дата и номер решения Председателя Правления) и о пересмотре данного решения*	Информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению конфликтом интересов	Дата направления Банком Клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к Клиенту	Информация о реализации конфликта интересов, в том числе указание даты и суммы причинения убытков Клиенту
					Юридическое лицо		Физическое лицо					
					Полное наим.	ОГРН	ФИО	СНИЛС				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1												
2												
3												
...												

Контролер профессионального
участника рынка ценных бумаг _____ / _____ /

Примечание:

* Решение о нецелесообразности (об отказе от) предотвращения выявленного конфликта интересов может быть принято только в случае если договор об оказании услуг (брокерских услуг на рынке ценных бумаг и/или депозитарный договор), заключенный Банком с Клиентом (Инвестором, Депонентом) предусматривает право Банка не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит информацию об общем характере и/или источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»

(наименование/ФИО клиента)

(адрес места нахождения Клиента)

УВЕДОМЛЕНИЕ

об общем характере и/или источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества Клиента АКБ «Энергобанк» (АО) с конфликтом интересов

В связи с тем, что меры, принятые АКБ «Энергобанк» (АО) (далее - Банк) для предотвращения реализации конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, Банк настоящим уведомляет Клиента (Инвестора, Депонента):

(ФИО и Код Клиента)

об общем характере и/или источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества Клиента (Инвестора, Депонента) с конфликтом интересов.

Сведения об общем характере и/или источниках конфликта интересов: _____

Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)

(подпись)

/_____
ФИО

Уведомление получено

(ФИО Клиента собственноручно)

/_____
(подпись Клиента)

Дата и время получения: « ____ » _____ 20__ г. ____ час. ____ мин.

В АКБ «Энергобанк» (АО)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о возникновении (возможном возникновении) личной заинтересованности
при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может
привести к конфликту интересов**

Настоящим сообщаю о возникновении (возможном возникновении) у меня личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности: _____

Должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность: _____

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов: _____

Должность _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

Мотивированное суждение (рекомендация): _____

Директор Казначейства _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

Рекомендации Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка: _____

Контролер профессионального
участника рынка ценных бумаг _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

**Решение Председателя Правления
в отношении выявленного конфликта интересов**

(отметить необходимое)

- принять (дополнительные) меры для предотвращения выявленного конфликта интересов;
- подготовить приказ о создании Комиссии по конфликту интересов;
- предотвращение выявленного конфликта интересов нецелесообразно (подготовить и предоставить на подписание проект приказа Председателя Правления об управлении конфликтом интересов).
- подготовить материалы на решение органа управления Банка - _____ о нецелесообразности предотвращения выявленного конфликта интересов и управления им в соответствии с Политикой управления конфликтом интересов Банка.

Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО) _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

В АКБ «Энергобанк» (АО)

УВЕДОМЛЕНИЕ о выявлении конфликта интересов

Настоящим сообщаю о выявлении при исполнении мной должностных обязанностей конфликта интересов.

Описание конфликта интересов: _____.

ФИО и должность лица-носителя конфликта интересов: _____.

Должностные обязанности, с которыми связан конфликт интересов: _____.

Принятые лицом-носителем конфликта интересов меры по предотвращению возникновения конфликта интересов (указывается в случае если заявителю известно о реализованных носителем конфликта интересов мерах): _____.

Информация об ущербе, нанесенном Клиенту Банка / Банку / иному лицу при реализации конфликта интересов (указывается в случае реализации конфликта интересов): _____.

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, в том числе предотвращению его последствий _____.

Должность _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

Мотивированное суждение (рекомендация): _____.

Директор Казначейства _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

Рекомендации Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка: _____.

Контролер профессионального
участника рынка ценных бумаг _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

Решение Председателя Правления в отношении выявленного конфликта интересов

(отметить необходимое)

- принять (дополнительные) меры для предотвращения выявленного конфликта интересов;
- подготовить приказ о создании Комиссии по конфликту интересов;
- предотвращение выявленного конфликта интересов нецелесообразно (подготовить и предоставить на подписание проект приказа Председателя Правления об управлении конфликтом интересов).
- подготовить материалы на решение органа управления Банка - _____ о нецелесообразности предотвращения выявленного конфликта интересов и управления им в соответствии с Политикой управления конфликтом интересов Банка.

Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО) _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

ОТЧЕТ
Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг
АКБ «Энергобанк» (АО) об управлении конфликтом интересов
за 20____ год

Настоящий отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг об управлении конфликтом интересов составлен для органов управления АКБ «Энергобанк» (АО) (далее - Банк) по итогам работы Контролера за отчетный период с 01 января по 31 декабря 20____ года (далее – Отчетный год) о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов.

1. Количество выявленных конфликтов интересов _____ шт. и обстоятельства возникновения конфликтов интересов, не предусмотренных в перечне обстоятельств в которых могут возникать конфликты интересов Банка, в Отчетном году (*при наличии выявленных конфликтов интересов*):

№ п/п	Описание конфликта интересов	Обстоятельства возникновения конфликта интересов	Меры, принятые для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов (при их принятии)	Иная информация
1				
2				
...				

2. Количество конфликтов интересов, которые были исключены (*при наличии исключенных Банком конфликтов интересов*): _____ шт.:

№ п/п	Учетный номер конфликта интересов	Описание конфликта интересов	Обстоятельства возникновения конфликта интересов	Принятые меры по управлению конфликтом интересов, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка	Дата, когда конфликт интересов был исключен	Иная информация
1						
2						
...						

3. Количество конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение риска причинения убытков клиенту Банка (*при наличии конфликтов интересов, по отношению к которым Банком принимались меры по управлению ими*): _____ шт.:

№ п/п	Учетный номер конфликта интересов	Принятые меры по управлению конфликтом интересов, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Банка	Иная информация
1			
2			
...			

4. Нарушения, выявленные в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям п.5 с.10.1-1 Федерального закона № 29-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Политики управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Энергобанк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

Количество выявленных нарушений: _____ шт.

№ п/п	Дата выявления нарушения	Описание выявленного нарушения	Меры, принятые Контролером в отношении нарушения	Иная информация
1				
2				
...				

5. Предложения Контролера (при наличии предложений):

Предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликта интересов: _____

Предложение по повышению эффективности мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов: _____

Предложение по повышению эффективности управления конфликтом интересов: _____

Необходимость пересмотра Политики управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Энергобанк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и предложения по внесению в нее изменений/дополнений: _____

Контролер профессионального
участника рынка ценных бумаг
АКБ «Энергобанк» (АО)

_____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата составления отчета: « _____ » _____ 20__ г.

Отметка о рассмотрении отчета

Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)

_____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата рассмотрения отчета: « _____ » _____ 20__ г.

В АКБ «Энергобанк» (АО)

ДЕКЛАРАЦИЯ

о выявлении случаев, которые могут явиться источником конфликта интересов

(первоначальное раскрытие сведений при приеме на работу, раскрытие сведений при возвращении работника из отпуска длительностью более 1 (одного) года, раскрытие сведений при изменении должности (при переводе работника с одной должности на другую), раскрытие сведений при изменении ранее предоставленных сведений, раскрытие сведений по решению руководства Банка)

Дата заполнения _____

ФИО _____ работника _____ или _____ члена _____ органов _____ управления _____

Должность, наименование структурного подразделения _____

ИНН _____ Контактный номер телефона _____

Настоящим подтверждаю, что я:

- ознакомился(ась) с Политикой управления конфликтом интересов в АКБ «Энергобанк (АО) при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Политика), принимаю его и обязуюсь придерживаться положений, изложенных в данной Политике;
- знаю, что порядок обработки персональных данных, которые я указываю в настоящей Декларации, изложен в подписанном мной Соглашении на обработку персональных данных, которое я подписывал(а) ранее для Банка как для работодателя;
- знаю, что персональные данные, которые я указываю в настоящей Декларации будут обрабатываться исключительно АКБ «Энергобанк (АО) (далее – Банк), без права распространения, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» и в целях предотвращения и управления конфликтами интересов в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка, в частности, Положением;
- предупрежден, что Банк может рассматривать вопросы о принятии ко мне дисциплинарных мер в случае выявления фактов непредставления или предоставления недостоверной информации, указанной в настоящей Декларации, как при приеме на работу, так и в процессе работы, а также в случае, если непредставленная информация или предоставленная недостоверная привела к ненадлежащему исполнению мной и/или по моей вине своих обязанностей;
- уведомлен об обязанности следовать запретам/ограничениям на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах сотрудника, если такие запреты/ограничения для него установлены в связи с характером его деятельности;
- уведомлен об обязанности следовать запретам/ограничениям на совмещение работы в Банке и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены в связи с характером его деятельности;
- уведомлен об обязанности предоставлять Контролеру Банка и Службе внутреннего контроля Банка информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов;

Настоящий документ носит строго конфиденциальный характер и предназначен исключительно для внутреннего пользования в Банке. Содержание настоящего документа не подлежит раскрытию каким-либо третьим лицам и не может быть использовано ими в каких-либо целях.

Подпись: _____ ФИО _____

1. Владеете ли Вы прямо или косвенно 20% и более акций (долей) в уставном капитале в каком-либо юридическом лице?

- Да¹ • Нет

_____ (укажите наименование юридического лица, его ИНН, вид деятельности, размер доли, %, тип владения (прямое/косвенное), позицию/должность)

2. Владеют ли Ваши близкие родственники² прямо или косвенно 20% и более акций (долей) в уставном капитале в каком-либо юридическом лице?

- Да • Нет

_____ (укажите ФИО, степень родства, наименование юридического лица, его ИНН, вид деятельности, размер доли, %, тип владения (прямое/косвенное)).

3. Зарегистрированы ли Вы в форме индивидуального предпринимателя?

- Да • Нет

_____ (укажите наименование ИП, вид деятельности, дату регистрации ИП)

4. Зарегистрированы ли в форме индивидуального предпринимателя Ваши близкие родственники?

- Да • Нет

_____ (укажите ФИО, степень родства, наименование ИП, его ИНН, вид деятельности, дату регистрации ИП).

5. Являетесь ли Вы членом органов управления (Совета Директоров, Наблюдательного Совета, Попечительского Совета), членом коллегиального исполнительного органа (Правление, Дирекция и т.д.) или единоличным исполнительным органом (директор, генеральный директор) в каком-либо юридическом лице?

- Да • Нет

¹ Если Вы отвечаете «да» на любой из перечисленных вопросов, просьба изложить ниже подробную информацию для всестороннего рассмотрения и оценки обстоятельств. Ответ «Да» необязательно означает наличие конфликта интересов, но выявляет вопрос, который может заслуживать дальнейшего обсуждения и/или рассмотрения при взаимодействии Банка с указанными лицами.

² Для целей настоящей декларации, это лица, состоящие с работником в близком родстве: родители, супруги, дети, родные братья, сестры.

_____ (укажите наименование юридического лица, его ИНН, вид деятельности, позицию/должность)

6. Являются ли Ваши близкие родственники членами органов управления (Совета Директоров, Наблюдательного Совета, Попечительского Совета), членами коллегиального исполнительного органа (Правления, Дирекции и т.д.) или единоличным исполнительным органом руководителями (директором, генеральным директором) в каком-либо юридическом лице?

- Да
- Нет

_____ (укажите ФИО, степень родства, наименование юридического лица, его ИНН, вид деятельности, позицию/должность)

7. Существуют ли у Вас или Ваших близких родственников в соответствии с условиями какого-либо договора иные возможности оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления каком-либо юридическом лице?

- Да
- Нет

_____ (укажите ФИО, степень родства – для близких родственников, наименование юридического лица, его ИНН, вид деятельности, позицию/должность, условия)

8. Являетесь ли Вы работником по совместительству (агентом, представителем и прочее) в каком-либо юридическом лице?

- Да
- Нет

_____ (укажите наименование работодателя, его ИНН, вид деятельности, позицию/должность, краткое описание функционала, дату начала трудовых/договорных отношений)

9. Работают ли члены Вашей семьи или близкие родственники работниками в АКБ «Энергобанк»?

- Да
- Нет

_____ (укажите ФИО, степень родства, наименование структурного подразделения, должность)

Иная информация, о которой Вы нам хотели сообщить, в которой могут иметь место источники конфликта интересов или его причины возникновения:

Настоящим подтверждаю, что настоящая декларация заполнена мною добровольно, с моего согласия.

Я прочитал(а) и понял(а) все вышеуказанные вопросы, а мои ответы и любая пояснительная информация являются полными, правдивыми и правильными.

Настоящим обязуюсь проинформировать Контролера Банка профессионального участника рынка ценных бумаг, начальника Службы внутреннего контроля и/или Председателя Правления Банка в порядке, установленном Политикой управления конфликтом интересов в АКБ «Энергобанк (АО) при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг об изменении сведений, указанных в настоящей Декларации.

Подпись: _____ ФИО _____