

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом директоров  
АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

**Протокол СД № 570 от 30.03.2022**

**Вступает в действие 01.04.2022**

**ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ АКБ «ЛАНТА-БАНК» (АО)  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ/ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

**Москва - 2022г.**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая «Политика управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Ланта-Банк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке» разработана в соответствии с требованиями Федерального закона N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ), в том числе в соответствии с Положением Банка России № 481-П, Указанием Банка России № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» (далее – Указание Банка России 5899-У), Стандартом СРО НФА и является неотъемлемой частью «Порядка организации и осуществления профессиональным участником внутреннего контроля в АКБ «Ланта-Банк» (АО), устанавливающего порядок организации и осуществления Банком внутреннего контроля в целях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Приложение).

1.2. Настоящее Приложение определяет меры, принимаемые АКБ «Ланта-Банк» (АО) (далее – Банк) в рамках процессов по выявлению Конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению Конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке (далее – РЦБ/ФР).

1.3. Основными целями настоящего Приложения являются:

- снижение риска возникновения и урегулирование конфликтов интересов на РЦБ/ФР;
- исключение (снижение) риска возникновения у Клиентов Банка убытков, связанных с наличием Конфликта интересов;
- соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка на РЦБ/ФР.

1.4. Для достижения целей, указанных в пункте 1.3. настоящего Приложения, 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, предусмотренных подпунктом 3.3.2. настоящего Приложения.

1.5. В настоящем Приложении используются термины и определения в соответствии с определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации, а также установленные во внутренних документах Банка, регулирующих деятельность на РЦБ/ФР, включая настоящее Приложение:

**ВНД** – внутренние документы Банка;

**Дисклеймер** - указание о том, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

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

**Контролер** - работник Банка, на которого возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля ПУРЦБ;

**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;

**ПУРЦБ** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, определенные главой 2 раздела II Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». В рамках настоящего Приложения, понятие ПУРЦБ применимо к Банку.

## **2. Обстоятельства возникновения Конфликтов интересов и виды Конфликтов интересов**

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

- между Банком и работниками Банка, в том числе работниками структурных подразделений Банка / членами органов управления Банка, в том числе акционерами Банка / лицами, действующими за счет Банка / заинтересованными лицами Банка / Контролирующими и Подконтрольными лицами Банка / третьими лицами;
- между Клиентами Банка;
- при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.

Ситуации, связанные с конфликтом интересов, приведены в пункте 2.3. настоящего Приложения. Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим и определяется Банком с учетом специфики его деятельности и выявляется в процессе деятельности Банка, в том числе при введении новых услуг.

2.2. Общие принципы и процедуры по выявлению областей потенциального конфликта интересов, а также условия их возникновения и предотвращения в деятельности Банка установлены Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении АКБ «Ланта-Банк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, утвержденных решением Совета директоров (Протокол от 26.12.2017г. № 408).

2.3. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- когда Банк и/или аффилированное лицо Банка 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;
- когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности на РЦБ/ФР;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в

частности на процесс принятия им решения и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

- когда интерес Банка, членов его органов управления, работников, 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;

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

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

2.4. В процессе осуществления Банком профессиональной деятельности на РЦБ/ФР Конфликты интересов могут возникать в результате:

2.4.1. 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;

- соблюдению работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника Банка или членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;

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

2.4.2. совмещения одним и тем же работником функции:

- по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности на РЦБ/ФР;

- администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем 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;

2.4.3. осуществления работником Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми работник взаимосвязан собственными сделками на рынке ценных бумаг/финансовом рынке с финансовыми инструментами.

2.5. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на РЦБ/ФР могут возникнуть следующие виды Конфликтов интересов и связанные с ними злоупотребления:

- продажа Клиенту ценных бумаг (других активов) по цене, завышенной по сравнению с рыночной ценой, из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц Банка;

- продажа Клиенту ценных бумаг (других активов) из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц Банка без учета инвестиционных целей Клиента;

- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной, по сравнению с рыночной ценой, ценных бумаг в собственный портфель Банка, его работников и других аффилированных и(или) заинтересованных лиц Банка;

- инвестирование средств Клиента в процессе доверительного управления в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных лиц Банка или лиц, аффилированных с работниками Банка;
- совершение сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по ценам, отличающимся от рыночных цен в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц Банка;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, его работников, членов их семьи, ближайших родственников и/или иных лиц с которыми связана личная заинтересованность работника, в том числе юридических лиц (фирм) / аффилированных лиц Банка, с которыми работник взаимосвязан собственной коммерческой деятельностью на РЦБ/ФР;
- умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;
- манипулирование рынком за счет использования ресурсов Клиента;
- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;
- осуществление недобросовестной рекламы, введение участников рынка в заблуждение;
- исполнение поручений разных Клиентов в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели с нарушением установленной в Банке очередности исполнения;
- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;
- использование полученной от Клиента Конфиденциальной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, для получения выгоды Банком, его работниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;
- оказание консультационных услуг Клиентам по проведению операций с ценными бумагами (другими активами) и совершение операций (сделок) с ценными бумагами (другими активами), в случае если Банк выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет;
- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Банка или работником Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- исполнение поручений разных Клиентов в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели с нарушением установленной ВНД очередности исполнения;
- поступление 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) в ущерб интересам других Клиентов;
- 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).

2.6. Список Конфликтов интересов и злоупотреблений приведенных в пункте 2.5 настоящего Приложения, не является исчерпывающим и при необходимости подлежит уточнению.

2.7. Угроза конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая работником должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов.

### **3. Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им**

#### **3.1. Выявление Конфликта интересов**

##### 3.1.1. Меры, предпринимаемые Банком по выявлению Конфликта интересов.

В рамках процесса по выявлению Конфликта интересов, предусмотренного пунктом 1.4 настоящего Приложения, Банк принимает следующие меры.

3.1.1.1. Банк осуществляет учет информации об Ответственных лицах, а также о Контролирующих и Подконтрольных лицах.

3.1.1.1.1. Банк осуществляет фиксацию в электронном виде не позднее 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 - наименование и Регистрационный номер;
  - в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии) и СНИЛС (при наличии);
- перечень функций Ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента;
- дата и номер документа, на основании которого Ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

3.1.1.1.2 Банк осуществляет фиксацию в электронном виде не позднее одного рабочего дня после дня, когда Банку стало известно о Контролирующем или Подконтрольном лице следующей информации о Контролирующем или Подконтрольном лице:

- информация позволяющая идентифицировать Контролирующее или Подконтрольное лицо:
  - в отношении Контролирующего или Подконтрольного юридического лица - наименование и Регистрационный номер, описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим или Подконтрольным лицом;
  - в отношении Контролирующего физического лица – фамилия, отчество (при наличии) и СНИЛС (при наличии), описание взаимосвязи между Банком и Контролирующим лицом.

3.1.1.1.3. Банк осуществляет обновление информации об Ответственном лице и (или) Контролирующем и (или) Подконтрольном лице не позднее 5-ти (Пяти) рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации об указанных лицах.

3.1.1.1.4. Обработка информации об Ответственном лице и (или) Контролирующем и(или) Подконтрольном лице осуществляется Банком способом, обеспечивающем возможность представления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной

форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

3.1.1.1.5. Банк 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 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.

3.1.1.1.6. Ответственные лица обязаны обеспечить незамедлительное представление (и последующую актуализацию) Контролеру Банка информации, предусмотренной подпунктом 3.1.1.1.1. настоящего Приложения свидетельствующей о предоставлении Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, посредством направления сообщения на электронный адрес Контролера.

3.1.1.1.7. Ответственность за учет информации об Ответственных лицах Контролирующих и Подконтрольных лицах, в том числе обновление информации об указанных лицах, возложена на Контролера Банка.

3.1.1.2. Банк осуществляет учет информации о Конфликте интересов.

3.1.1.2.1. Фиксация информации о Конфликте интересов осуществляется Контролером Банка в электронном виде, не позднее 5-ти (Пяти) рабочих дней после дня выявления Конфликта интересов, в том числе на основании информации, предоставляемой Контролеру Банка в соответствии с абзацем 5 подпункта 3.4.1 настоящего Приложения, и содержит следующие сведения о Конфликте интересов:

- дата возникновения и дата выявления Банком 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, и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, 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 его счет, Контролирующие и Подконтрольные лица, Клиенты):

- в отношении юридического лица - наименование и Регистрационный номер;
- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии) и СНИСЛ (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);

- информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению и 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).

3.1.1.2.2. 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 Контролеру Банка в соответствии с абзацем 5 подпункта 3.4.1. настоящего Приложения.

3.1.1.2.3. Банк осуществляет обработку информации о Конфликтах интересов 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.

3.1.1.2.4. Хранение информации о выявленном Конфликте интересов осуществляется Банком со дня выявления Конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда Конфликт интересов был исключен.

3.1.1.2.5. Ответственность за обработку и хранение информации о выявленных Конфликтах интересов возложена на Контролера Банка.

3.1.2. Порядок доступа работников (должностных лиц) ПУРЦБ/ФР к учитываемой в электронном виде информации о Конфликте интересов

3.1.2.1. В целях учёта информации о каждом Конфликте интересов, связанном с Банком, работниками Банка и Клиентами Банка в рамках осуществляемой деятельности на РЦБ/ФР, Банк определяет следующие структурные подразделения, задействованные в выявлении Конфликта интересов:

- Управление инвестиционных операций;
- Управление оформления операций на финансовых рынках;
- Депозитарий Банка.

3.1.2.2. Руководитель подразделения, указанного в пункте 3.1.2.1. настоящего Приложения, имеет доступ к базе данных по Конфликту интересов в рамках своего подразделения, выполняемых функций работников и взаимодействия с Клиентами Банка. База данных по подразделению хранится на сетевом ресурсе Банка, закрепленным за данным подразделением и обновляется Руководителем подразделения по мере выявления Конфликта интересов, с предоставлением информации Контролеру Банка в соответствии с абзацем 5 подпункта 3.4.1 настоящего Приложения.

Полный доступ к учитываемой в электронном виде информации о Конфликтах интересов предоставляется Контролеру Банка. Контролер Банка осуществляет обновление базы данных всех подразделений, указанных в пункте 3.1.2.1. настоящего Приложения в соответствии с пунктом 3.1.1.2.2. настоящего Приложения. База данных по всем подразделениям хранится на сетевом ресурсе Банка, закрепленным за Контролером Банка.

В целях предотвращения несанкционированного доступа к базам данных Конфликта интересов, вводится «принцип служебной необходимости», обязательный для исполнения всеми работниками Банка и запрещающий предоставление информации работникам, для которых доступ к такой информации не является необходимым для исполнения трудовых обязанностей.



В случае служебной необходимости получения информации из полной базы данных Конфликта интересов, доступ к учитываемой в электронном виде информации о Конфликтах интересов предоставляется работникам (должностным лицам) Банка по запросу, в соответствии с должностными обязанностями, ВНД и настоящим Приложением. Информацию из полной базы данных Конфликта интересов предоставляет Контролер Банка.

## **3.2. Предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов**

### **3.2.1. Базовые принципы позволяющие предотвратить Конфликт интересов.**

3.2.1.1. При осуществлении операций (сделок) на РЦБ/ФР Банк обязан строить отношения с Клиентами на принципах законности, профессионализма, независимости, добросовестности, честности, справедливости, конфиденциальности, сохранности средств Клиентов, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиента, исходя из строгого соблюдения приоритета интересов Клиентов.

3.2.1.2. Банк обязан оказывать услуги по предложению финансовых инструментов добросовестно, разумно, с учётом требований законодательства РФ и ВНД Банка о предложении финансовых инструментов Клиентам, в том числе неквалифицированным инвесторам, и размещения информации о том, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, посредством включения в информацию соответствующего дисклеймера или сообщения об этом в устной форме.

Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с Клиентом.

3.2.1.3. При наличии у Банка договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление Клиентам информации о третьих лицах, Банк обязан уведомить Клиента о наличии таких договоров одновременно с предоставлением информации о третьих лицах и услугах, оказываемых третьими лицами.

3.2.1.4. Для реализации требования подпункта 3.2.1.1. настоящего Приложения Банк, при осуществлении операций (сделок) на РЦБ/ФР, обязан:

- заранее уведомлять Клиента о возможном Конфликте интересов при проведении операций (сделок) Клиента в случае наличия у Банка интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, установленных в договоре;
- считать интересы Клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента Конфликта интересов между Банком и его Клиентом по поводу условия сделки (операции), не урегулированных в договоре по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);
- выполнять операции (сделки) для Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечивать выполнение поручений Клиента наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- доводить до сведения Клиента информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации о РЦБ/ФР и договором с Клиентом;
- совершать от имени Клиента операции (сделки) на РЦБ/ФР строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;
- взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно-согласованной основе и/или информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);
- не допускать сделок и операций на РЦБ/ФР не отвечающих интересам Клиентов Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей получаемых Банком;
- не предоставлять консультации, направленные на заключение Клиентом Банка сделок, не приносящих выгоды Клиенту Банка и единственной целью которых является увеличение комиссионных платежей, получаемых Банком.

### 3.2.2. Перечень мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации Конфликта интересов.

3.2.2.1. В рамках процессов по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, предусмотренных пунктом 1.4 настоящего Приложения, Банк принимает следующие меры.

3.2.2.1.1. Банк обеспечивает организационную и/или функциональную независимости работников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов.

3.2.2.1.2. Банк ограничивает обмен информацией и/или контроль за обменом информацией между работниками (должностными лицами) Банка и иными лицами, направленный на предотвращение возникновения или реализации Конфликта интересов, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации Конфликта интересов.

3.2.2.1.3. Банк обеспечивает отсутствие в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Банка, членов органов управления Банка и лиц, действующих за счет Банка предусмотренной договорами Банка с указанными лицами и/или иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации Конфликта интересов.

3.2.2.1.4. Банк предоставляет Клиенту Банка информацию о Конфликте интересов, относящуюся к Клиенту.

3.2.2.1.4.1. Информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Клиенту Банком в виде электронного документа и/или в виде документа на бумажном носителе (в случае если предоставление информации на бумажном носителе предусмотрено в требовании Клиента Банка или договоре об оказании услуг, заключенном Банком с Клиентом).

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

3.2.2.1.4.3. Информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Банком Клиенту в следующие сроки:

- одновременно с уведомлением об общем характере и/или источниках Конфликта интересов, предусмотренным абзацем 2-м пункта 5 статьи 10.1-1 Закона № 39-ФЗ и подпунктом 3.2.2.2.6. настоящего Приложения;

- не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня, когда информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, была обновлена в соответствии с подпунктом 3.1.1.2.2. настоящего Приложения;

- не позднее 5-ти (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-ти (Пяти) лет со дня прекращения действия указанного договора.

3.2.2.1.4.4. Предоставление информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, осуществляется подразделениями, указанными в подпункте 3.1.2.1., взаимодействующими с Клиентами, по согласованию с Контролером Банка.

3.2.2.1.5. Банк осуществляет 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.

3.2.2.1.6. Банк осуществляет подготовку Отчета об управлении Конфликтом интересов.

3.2.2.1.7. Банк осуществляет утверждение и пересмотр настоящего Приложения.

3.2.2.18. Банк принимает меры, осуществляет мероприятия и выполняет требования, указанные в пунктах 3.2.2.2.-3.2.2.5 настоящего Приложения.

### **3.2.2.2. Общие меры по предотвращению Конфликта интересов, в том числе связанного с совмещением Банком видов профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.**

3.2.2.2.1. В целях предотвращения Конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников РЦБ/ФР Банком предпринимаются следующие меры:

- если в процессе оказания услуг возникает Конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;

- если в процессе оказания услуг возникает Конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, то Банк при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми в данном конфликте, обязан исполнять все поступившие поручения в порядке их поступления;

- поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов), пользуются при прочих равных условиях приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь;

- Банк обеспечивает организационную и функциональную обособленность работников структурных подразделений Банка осуществляющих профессиональную деятельность на РЦБ/ФР, от иных видов деятельности Банка;

- Банк, в случае создания подразделения, осуществляющего подготовку инвестиционно-аналитических исследований, обеспечивает независимость деятельности такого подразделения от деятельности других подразделений Банка с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований;

- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по совершению сделок/операций на РЦБ/ФР с функциями по их оформлению и учету;

- не допускается совершение одним работником сделок за счет и/или по поручению Клиента и за счет средств Банка;

- Банк обеспечивает организационную и функциональную независимость работников, принимающих решения о совершении сделок за счет и в интересах Банка и совершающих такие сделки, от работников, совершающих сделки за счет и по поручению Клиента, а также от работников, принимающих решение о совершении сделок за счет Клиента Банка - доверительного управляющего и совершающих такие сделки;

- Банк обеспечивает исключение возможности получения работниками, принимающими решения о совершении сделок за счет и в интересах Банка и совершающими такие сделки, информации о поступивших поручениях Клиентов, а также информации о принятых решениях о совершении сделок за счет клиента Банка-доверительного управляющего и совершение таких сделок;

- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по заключению сделок на РЦБ/ФР за счет средств Клиента с функциями по оказанию Клиенту консультационных услуг, в том числе в случае создания подразделения, осуществляющего подготовку инвестиционно-аналитических исследований;

- Банк устанавливает жесткие ограничения в процедурах доступа к Инсайдерской информации и другой Конфиденциальной информации, и её передаче между подразделениями Банка (принципы «китайских стен»), которые зафиксированы во внутренних документах Банка и предусматривают разграничение доступа сотрудников к информации различных уровней, разграничение прав доступ при вводе и обработке информации, определяют порядок обмена информацией с Клиентами и структурными подразделениями, меры по обеспечению конфиденциальности (в том числе путем применения технических средств и

организационных мер), а также порядок использования полученной информации и ответственность сотрудников;

- сделки (операции) с ценными бумагами Клиентов в рамках брокерской и депозитарной деятельности осуществляются Банком только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями ВНД;

- Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом), в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению законодательства Российской Федерации;

- Банк обеспечивает равное отношение ко всем Клиентам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на РЦБ/ФР;

- работникам Банка, совершающим сделки за счет и/или по поручению Клиента, запрещается осуществлять операции (сделки) в своих собственных интересах с опережением исполнения поручения Клиента;

- работникам Банка, принимающим решения о совершении сделок за счет Клиента Банка-доверительного управляющего и совершающим такие сделки, запрещается осуществлять операции (сделки) в своих собственных интересах на основании информации о принятии решений о совершении сделок за счет Клиента Банка - доверительного управляющего до совершения таких сделок;

- работникам Банка запрещается совершать за счет Клиента сделки с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения поручения Клиента на выгодных для Клиента условиях соответствии с его указаниями, а также с частотой, превышающей необходимую для исполнения Банком-доверительным управляющим обязанностей, установленных договором доверительного управления, заключенным с Клиентом;

- работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке требования по защите Инсайдерской информации и другой конфиденциальной информации, внутренние правила по ограничению передачи такой информации между структурными подразделениями Банка (принципы «китайских стен»), а также правила проведения сделок работников;

- работникам, получившим задание на подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещается заниматься другой деятельностью, которая не позволяет им сохранять свою объективность, например, участвовать:

- в инвестиционно-банковской деятельности (корпоративное финансирование и андеррайтинг);

- в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых Клиентов;

- в подготовке маркетинговой кампании эмитента;

- работникам, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещается раскрывать их содержание работникам других подразделений, в том числе осуществляющих брокерское обслуживание или совершение сделок в собственных интересах Банка, до момента публикации этих материалов в широком доступе и/или рассылки Клиентам;

- работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на финансовых рынках с целью создания благоприятных условий для совершения сделок в интересах Банка или собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о финансовых рынках, Стандартам СРО или ВНД.

3.2.2.2.2. В целях предотвращения Конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

- положения о подразделениях и должностные инструкции работников Банка;

- организационно-распорядительные документы о распределении обязанностей между подразделениями (работниками);

- ВНД, регламентирующие бизнес-процессы и порядок управления рисками соответствующих бизнес-процессов;

- документы, регламентирующие порядок взаимодействия с Клиентом;

– ВНД регламентирующие порядок проведения, оформления и учета сделок (операций) Клиентов на РЦБ/ФР, конкретизирующие закрепленные за подразделениями и работниками в соответствии с положениями о подразделениях и должностными инструкциями цели, задачи, функции, ответственность руководителей и работников при проведении, оформлении и учете операций Клиента.

3.2.2.2.3. Содержание документов, указанных в подпункте 3.2.2.2.2. должно быть доведено до сведения работников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

3.2.2.2.4. Банк должен предоставлять своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с финансовыми инструментами, проведенными для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется в договоре между Банком и Клиентом, но не может быть менее объема, установленного законодательством Российской Федерации.

3.2.2.2.5. Банк информирует Клиентов 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 сети Интернет.

3.2.2.2.6. В случае, если меры принятые Банком для предотвращения реализации Конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, Банк обязан уведомить Клиента об общем характере и/или источниках Конфликта интересов до начала совершения юридических и/или фактических действий в отношении имущества Клиента с Конфликтом интересов. Предварительно все условия указанных юридических и/или фактических действий согласовываются с непосредственным руководителем, курирующим подразделение Банка и Контролером Банка (а также регулирующими органами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

### **3.2.2.3. Предотвращение Конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.**

#### **3.2.2.3.1. Дилерская деятельность**

3.2.2.3.1.1. С целью предотвращения Конфликта интересов при осуществлении Банком как ПУРЦБ/ФР дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности РЦБ/ФР в Банке обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и ВНД, регулирующих деятельность Банка на РЦБ/ФР, включая настоящее Приложение.

Банк обеспечивает организационно-техническую и функциональную обособленность подразделения (сотрудника), осуществляющего дилерскую деятельность, от подразделений (сотрудников), осуществляющих иные виды профессиональной деятельности на РЦБ, внутренний учет, а также от подразделений Банка, не связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

3.2.2.3.1.2. Меры по предотвращению Конфликта интересов при совмещении Банком как ПУРЦБ/ФР дилерской деятельности с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на РЦБ/ФР приведены в пунктах 3.2.2.3.2.-3.2.2.3.4. настоящего Приложения.

#### **3.2.2.3.2. Брокерская деятельность**

3.2.2.3.2.1. Банк обязан уведомить своих Клиентов о совмещении Банком брокерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.

3.2.2.3.2.2. С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

- выполнение поручений Клиентов добросовестно и в порядке их поступления;

- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);
- исполнение сделок на условиях, указанных в поручениях Клиента;
- раскрытие Клиенту информации о содержании предстоящих операций (сделок, потенциальных рисках, а также возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
- передоверие исполнения поручения Клиента для соблюдения интересов своего Клиента с уведомлением последнего только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с Клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств.

3.2.2.3.2.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обязан обеспечить:

- отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о РЦБ/ФР.
- обособленный учет хранящихся в Банке денежных средств Клиента по договору брокерского обслуживания, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента.

3.2.2.3.2.4. В случае, если Конфликт интересов Банка как брокера и его Клиента, о котором Клиент не был уведомлен до получения Банком соответствующего поручения, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

#### 3.2.2.3.3. Деятельность по управлению ценными бумагами

3.2.2.3.3.1. Банк обязан уведомить своих клиентов о совмещении Банком деятельности по управлению ценными бумагами с другими видами профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.

3.2.2.3.3.2. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента, Банк обязан:

- обеспечивать обособленность ценных бумаг и денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданных Банку – доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;
- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка, отдельно по каждому Клиенту и по каждому договору доверительного управления;
- осуществлять управление ценными бумагами в интересах Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также условиями договора доверительного управления;
- проявлять должную заботливость об интересах Клиента при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами.

3.2.2.3.3.3. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления в целях исключения Конфликта интересов не должен совершать следующие сделки:

- отчуждать принадлежащие Клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Банка, в состав имущества акционеров (участников) Банка, аффилированных лиц Банка или в состав имущества других Клиентов, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;
- сделки, в которых Банк-доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;
- сделки с имуществом Клиента с нарушением условий договора доверительного управления;

- сделки за счет Клиента на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Банка-доверительного управляющего;
- безвозмездно отчуждать имущество Клиента, за исключением вознаграждения, предусмотренного договором доверительного управления и расходов, произведенных при управлении ценными бумагами;
- заключать за счет денежных средств/ценных бумаг Клиента сделки с аффилированными лицами Банка, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица Банка, за исключением сделок купли-продажи ценных бумаг, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у Банка в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные Банком или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является аффилированное лицо Банка;
- приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества Клиента;
- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банком договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц);
- давать какие-либо гарантии обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах деятельности Банка в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления;
- отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на срок, установленный в договоре доверительного управления, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);
- отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 90 календарных дней, в случае, если договором доверительного управления не установлен срок, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);
- устанавливать приоритет интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов;

3.2.2.3.4. В целях предотвращения возникновения Конфликта интересов отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности определения ставок по кредиту.

3.2.2.3.3.5. При оказании Клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами Банк принимает все зависящее от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Клиента.

3.2.2.3.3.6. В случае, если меры, принятые Банком как управляющим по предотвращению последствий Конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента.

3.2.2.3.3.7. В случае, если Конфликт интересов Банка, как управляющего, так и его Клиента или разных Клиентов, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Банка, нанесшим ущерб интересам Клиента, Банк обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

#### 3.2.2.3.4. Депозитарная деятельность

3.2.2.3.4.1. Депозитарий обязан уведомить своих Клиентов о совмещении Банком депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.

3.2.2.3.4.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на РЦБ/ФР депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением головного офиса Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.

3.2.2.3.4.3. Для предотвращения возникновения Конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности, Банк не имеет права:

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента, которые находятся на хранении, и/или права на которые учитываются в Депозитарии без письменного согласия Клиента;
- определять и контролировать направления использования ценных бумаг Клиентов, устанавливая не предусмотренные Законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;
- отвечать ценными бумагами Клиента по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других Клиентов и иных третьих лиц;
- обуславливать заключение депозитарного Договора с Клиентом отказом последнего от каких – либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;
- распоряжаться ценными бумагами Клиента без его поручения, за исключением случаев, когда распоряжение ценными бумагами без поручения Клиента осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации/договором с Клиентом.

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

#### **3.2.2.4. Требования, обеспечивающие предотвращение Конфликта интересов при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на РЦБ/ФР.**

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

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



3.2.2.4.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовывается с Контролером Банка и не должна содержать услуг, не выполняемых Банком.

3.2.2.4.4. Работники Банка при приеме поручений Клиентов на совершение операций (сделок) на РЦБ/ФР, обязаны до совершения операции (сделки) проинформировать Клиента об условиях намечаемой сделки (операции), об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска. Особенности работы с неквалифицированными инвесторами изложены в регламенте Банка оказания услуг на рынках ценных бумаг и требованиях к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.2.2.4.5. Банк должен обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной Законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении сделок, совершенных в интересах Клиентов, а также предоставление всей информации, предусмотренной Базовыми стандартами.

3.2.2.4.6. Банк должен уведомить Клиента о его праве получать документы и информацию, предусмотренную Законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов.

3.2.2.4.7. Банк по требованию Клиента должен обеспечивать раскрытие предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов информации о своем финансовом положении, с учётом ограничений, установленных нормативными документами Российской Федерации и Банком России, если такие документы применимы к Банку.

3.2.2.4.8. Рекомендации работников Банка Клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на РЦБ/ФР, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку, с учётом требований п. 3.2.1.2. настоящего Приложения.

3.2.2.4.9. Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с Клиентом.

3.2.2.4.10. Работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на РЦБ/ФР, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка либо противоречат требованиям Законодательства Российской Федерации о РЦБ/ФР и Стандартам СРО или ВНД.

### **3.2.2.5. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение Конфликта Банка и его Клиентов.**

3.2.2.5.1. Банк должен вести учет сделок и операций с ценными бумагами, а также предоставлять отчетность Клиентам в соответствии с требованиями нормативных актов в сфере финансовых рынков в ВНД.

3.2.2.5.2. Внутренний учет собственных сделок Банка ведется обособленно от внутреннего учета денежных средств, финансовых инструментов, принадлежащих Клиентам, а также сделок, совершенных по поручению и/или в интересах Клиентов.

3.2.2.5.3. Банк обязан в сроки, установленные договором, предоставлять Клиенту отчеты о ходе исполнения договора (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждений брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента.

### **3.2.3. Порядок подготовки и утверждения Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов.**

3.2.3.1. Решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов принимается и утверждается Председателем Правления Банка или Заместителем Председателя Правления Банка, курирующим деятельность подразделений Банка, указанных в

пункте 3.1.2.1. настоящего Приложения, при наличии обращения руководителя данного подразделения, согласованного с Контролером Банка.

3.2.3.2. Банк принимает решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов 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.

3.2.3.3. Принятие решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов осуществляется в следующем порядке (при необходимости).

3.2.3.3.1. В случае если у должностного лица, работника Банка, Ответственного лица 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, должностное лицо, работник Банка, Ответственное лицо Банка незамедлительно устно, и далее – в письменном виде по форме, предусмотренной в Приложении №1 к настоящему Приложению, соблюдая конфиденциальность, сообщает об этом непосредственному руководителю.

Ответственные лица должны предлагать пути урегулирования Конфликта(-ов) интереса(-ов), в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции. Руководитель структурного подразделения, которому предоставлена информация о выявлении, в том числе потенциального, Конфликта интересов (далее - Руководитель СП), должен принять меры по предотвращению Конфликта интересов или решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов и внести соответствующую запись о принятом решении в форму, предусмотренную в Приложении №1 к настоящему Приложению, с указанием даты принятия решения и его подписью.

3.2.3.3.2. Заполненное Сообщение о наличии интереса, отличного от интереса Клиента, предусмотренное в Приложении №1 к настоящему Приложению (далее – Сообщение), передается Руководителем СП Контролеру.

Контролер самостоятельно осуществляет проверку представленной под роспись информации, а при необходимости запрашивает дополнительную информацию у должностных лиц, работников Банка, Ответственного лица, Руководителя СП.

По результатам проверки Контролер в произвольной форме выражает согласие с принятым Руководителем СП решением или подготавливает свое мотивированное суждение (рекомендацию) для Председателя Правления Банка или Заместителя Председателя Правления Банка и вносит запись об этом в Сообщение.

3.2.3.3.3. Ознакомившись с мнением Контролера, Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка, принимает окончательное решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов.

3.2.3.3.4. В целях подготовки и исполнения указанного решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов после изучения мнения Контролера, Руководитель СП самостоятельно или с привлечением сотрудников своего структурного подразделения осуществляет следующие действия:

– составляет и представляет на подпись Председателю Правления Банка или Заместителю Председателя Правления Банка, проект решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, включающий информацию о каждом Конфликте интересов, в отношении которого принимается указанное решение (решение

составляется в свободной форме и может содержать сведения из Приложения 1 и Приложения 2 к настоящему Приложению);

– направляет посредством электронной корпоративной почты лицу, у которого возникло подозрение, что может возникнуть (возник) один или несколько Конфликтов интересов, работникам, совершающим сделки за счет и по поручению Клиента или работникам, принимающим решение о совершении сделок за счет Клиента Банка - доверительного управляющего и совершающих такие сделки, копию о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов;

– организует своевременное предоставление Клиенту(-ам):

- сообщения о Конфликте интересов;
- сообщения о прекращении Конфликта интересов.

3.2.3.3.5. В случае прекращения Конфликта интересов должностное лицо, работник Банка, Ответственное лицо незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного руководителя. Руководитель СП анализирует обстоятельства прекращения Конфликта интересов, и в случае согласия с тем, что Конфликт интересов может быть признан прекращенным, согласовывает свою позицию с Контролером путем передачи уведомления о прекращении Конфликта интересов по форме, предусмотренной Приложением №2.

По представлению Руководителя СП с учётом мнения Контролера, Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка принимает решение о прекращении Конфликта интересов.

3.2.3.4. Порядок информирования Клиентов о Конфликте интересов, который не был исключен, и о прекращении такого Конфликта интересов.

После принятия Председателем Правления Банка или Заместителем Председателя Правления Банка решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, Руководитель СП обеспечивает подготовку и представляет на подпись Председателю Правления Банка или Заместителю Председателя Правления Банка проект сообщения о Конфликте интересов и/или о прекращении Конфликта интересов для предоставления Клиенту в части, относящейся к данному Клиенту, в следующем порядке.

3.2.3.4.1. В случае принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов по Клиенту, Руководитель СП, с привлечением сотрудников своего структурного подразделения обязан:

– подготовить уведомление о Конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту за исключением персональных данных (далее - информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту), содержащее сведения о выявленном Конфликте интересов и о причинах принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов;

– уведомление о прекращении Конфликта интересов, включающее сведения, указывающие на прекращение Конфликта интересов.

Уведомления составляются в свободной форме и могут содержать сведения из Приложения 1 и Приложения 2 к настоящему Приложению.

Уведомление, содержащее информацию о Конфликте интересов, относящегося к Клиенту, предоставляется в сроки, указанные в подпункте 3.2.2.1.4.3. настоящего Приложения.

3.2.3.4.2. Руководитель СП с привлечением сотрудников своего структурного подразделения обязан предоставить Клиенту уведомление способом, позволяющим подтвердить факт получения такого уведомления Клиентом.

Уведомление может быть составлено на бумажном носителе и/или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с указанием даты и исходящего номера.

Уведомление, составленное на бумажном носителе, подписывается Председателем Правления Банка или Заместителем Председателя Правления Банка и заверяется печатью Банка.

Уведомление, составленное на бумажном носителе, может быть предоставлено путем вручения под подпись или посредством почтовой, телеграфной связи, позволяющей достоверно установить факт получения такого уведомления.

В случае информирования Клиента посредством электронной связи/электронной почты, уведомление направляется в виде электронного образа документа (электронно-цифровой формы, в которую преобразован документ, составленный на бумажном носителе, путем его сканирования).

Факт получения предоставляемой в виде электронного документа информации может быть подтвержден письмом Клиента, направленным в ответ на электронный адрес, с которого было отправлено уведомление и подтверждающим получение информации. Факт получения предоставляемой информации в виде документа на бумажном носителе может быть подтвержден отметкой Клиента о принятии на копии информации, предоставленной в бумажном виде.

Отправленное уведомление (его копия либо копия с отметкой Клиента) хранится в личном деле Клиента.

#### 3.2.3.5. Порядок предоставления информации о Конфликте интересов, относящихся к Клиенту, по требованию Клиента.

Руководитель СП с привлечением сотрудников своего структурного подразделения предоставляет Клиенту по его письменному требованию информацию о возникновении Конфликта интересов и информацию о прекращении Конфликта интересов, ранее предоставленную Клиенту, в следующем порядке.

Получение и регистрация входящей корреспонденции в Банке осуществляется в порядке, принятом в Банке. Все поступающие в Банк письменные требования о предоставлении информации о возникновении Конфликта интересов и информации о прекращении Конфликта интересов должны передаваться Контролеру в день поступления указанного требования.

Контролер информирует Руководителя СП о поступившем требовании. Руководитель СП обеспечивает подготовку и представляет на подпись Председателю Правления Банка или Заместителю Председателя Правления Банка, проект письма, содержащего информацию о возникновении Конфликта интересов и информацию о прекращении Конфликта интересов, относящуюся к данному Клиенту.

Указанная информация предоставляется Клиенту в сроки, указанные в подпункте 3.2.2.1.4.3. настоящего Приложения.

Банк предоставляет 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).

#### 3.2.3.6. Правила пересмотра решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов.

Контролер самостоятельно или с привлечением Руководителя СП обеспечивает по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, пересмотр решения 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 в структурном подразделении, в зоне ответственности которых возник, в том числе потенциальный, Конфликт интересов.

В случае наличия оснований для пересмотра решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов. В случае наличия оснований для пересмотра решения Руководитель СП с привлечением сотрудников своего структурного

подразделения подготавливает, согласовывает с Контролером, предоставляет Председателю Правления Банка или Заместителю Председателя Правления Банка:

- проект решения в новой редакции либо
- мотивированное суждение в отношении возможности отмены решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанной отмены интересам Клиента.

В случае отсутствия оснований для внесения изменений в решение или его отмены, указанное решение остается в силе.

Лицом, уполномоченным принимать окончательное решение по результатам пересмотра, является Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка.

Информация о результатах пересмотра решения об отказе о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов отражается в отчете Банка.

### **3.3. Управление Конфликтом интересов**

3.3.1. В рамках процесса по управлению Конфликтом интересов, предусмотренного пунктом 1.4. настоящего Приложения Банк принимает следующие меры.

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

– Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка, в соответствии с подпунктом 3.2.3. настоящего Приложения приняли 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, заключенный Банком с Клиентом, предусматривает право Банка не предотвращать реализацию Конфликта интересов и содержит информацию о Конфликте интересов, предусмотренную абзацем третьим подпункта 3.1.1.2.1. настоящего Приложения, за исключением Персональных данных.

3.3.3. Банк организует комплекс мер, указанных в пункте 3.2.2. настоящего Приложения.

3.3.4. Банк ведет учет в электронном виде информации о Конфликтах интересов в соответствии с подпунктом 3.1.1.2.1. настоящего Приложения. Для документов в электронном виде Банк обеспечивает возможность переноса информации или документов на бумажный носитель с сохранением реквизитов.

3.3.5. В случае, если Банку станет известно о совершении сделки, содержащей признаки Конфликта интересов, который 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 незамедлительное 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.

### **3.4 Обязанности работников (должностных лиц) Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также управлению им.**

3.4.1. Каждый работник (должностное лицо) Банка, чьи должностные обязанности связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на РЦБ/ФР, обязан:

– ставить интересы Клиентов и Банка выше собственных и не допускать заключения сделок с финансовыми инструментами за счет собственных (личных) средств, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов и Банка;

- ставить интересы Клиентов и Банка выше собственных и не допускать предоставления информации, которая может отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;

- осуществлять действия и сделки в соответствии с утвержденными в Банке ВНД, связанными с РЦБ/ФР, исполнять требования законодательства Российской Федерации о РЦБ/ФР;

- незамедлительно доводить до сведения Руководителя СП и Контролера Банка информацию о возникшем Конфликте интересов или о возможности его возникновения, об изменении информации о Конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка как ПУРЦБ/ФР, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Приложением;

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера Банка сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими работниками или Клиентами Банка;

- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование РЦБ/ФР на основе свободного формирования спроса и предложения;

- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов и других участников рынка) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением Конфликта интересов.

#### **4. Порядок и сроки осуществления Банком подготовки Отчета об управлении Конфликтом интересов**

4.1. Лицом, ответственным за подготовку Отчета об управлении Конфликтом интересов, является Контролер Банка.

4.2. Лицом, ответственным за утверждение Отчета об управлении Конфликтом интересов, является Председатель Правления Банка или лицо, его замещающее.

4.3. Контролер Банка направляет Отчет об управлении Конфликтом интересов за отчетный календарный год Председателю Правления Банка или лицу, его замещающему, ежегодно, не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

4.4. Отчет об управлении Конфликтом интересов содержит следующую информацию:

- о количестве выявленных Конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных Конфликтов интересов, которые не предусмотрены Банком в разделе 2 настоящего Приложения (при наличии выявленных Банком Конфликтов интересов);

- о количестве Конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Банком Конфликтов интересов), и о количестве Конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту Банка (при наличии Конфликтов интересов, по отношению к которым Банком принимались меры по управлению ими);

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

- о предложениях по повышению эффективности мер по выявлению Конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложениях по пересмотру настоящего Приложения (при наличии указанных предложений).

4.5. Контролер Банка ответственен за хранение Отчета об управлении конфликтом интересов. Срок хранения составляет не менее пяти лет со дня его составления.

#### **5. Защита от неправомерного использования и распространения Инсайдерской информации**

5.1 Порядок доступа к Инсайдерской информации, а также правила обеспечения ее конфиденциальности и контроля за предоставлением прав доступа определяются отдельными

ВНД, разработанными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **6. Процедуры контроля**

6.1 Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений, должностных лиц и отдельных работников, задействованных в исполнении оформлении и учете операций Клиентов в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий /бездействий работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов.

6.2. Контролер Банка на постоянной основе проводит мероприятия по осуществлению контроля за соответствием деятельности Банка по выявлению Конфликтов интересов и управлению Конфликтом интересов и требованиям Закона № 39-ФЗ, Указания Банка России № 5899-У, настоящего Приложения, в том числе контроля за соблюдением мер, принятых Банком для предотвращения возникновения Конфликта интересов.

6.3. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке как ПУРЦБ/ФР определяется следующими ВНД:

- настоящая «Политика управления конфликтом интересов при осуществлении АКБ «Ланта-Банк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке»;

- «Порядок организации и осуществления профессиональным участником внутреннего контроля в АКБ «Ланта-Банк» (АО)»;

- «Правила внутреннего контроля АКБ «Ланта-Банк» (АО) по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком»;

- «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении АКБ «Ланта-Банк» (АО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке»;

- «Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий АКБ «Ланта-Банк» (АО)».

## **7. Порядок осуществления пересмотра Политики управления конфликтом интересов**

7.1. Пересмотр настоящего Приложения осуществляется в следующем порядке.

Контролер самостоятельно или с привлечением Руководителя СП, иных сотрудников Банка, по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в календарный год осуществляет пересмотр настоящего Приложения и оценивает необходимость внесения в него изменений, в том числе при подготовке годового отчета об управлении Конфликтом интересов.

7.2. Пересмотр настоящего Приложения осуществляется (включая, но не ограничиваясь) по следующим основаниям:

- внесение изменений в законодательные акты, Стандарты СРО НФА и другие нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к деятельности Банка по выявлению Конфликта интересов и управлению Конфликтом интересов;

- изменение бизнес-процессов или условий деятельности Банка, а также при использовании новых видов автоматизированных систем;

- изменение характера и масштабов совершаемых Банком операций;

- результатам проведенных проверок или расследований в отношении возникновения Конфликта интересов, в том числе потенциального, случаев наличия интересов, отличных от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента;

- предложениям по пересмотру настоящего Приложения в целях повышения эффективности деятельности Банка по выявлению Конфликта интересов и управлению Конфликтом интересов;

- иных случаев, связанных с выявленными Конфликтами интересов.

7.3. В случае наличия оснований для пересмотра настоящего Приложения, Контролёр самостоятельно или с привлечением Руководителя СП, сотрудников иных заинтересованных структурных подразделений, подготавливает проект в новой редакции и согласовывает в установленном в Банке порядке. Утверждение документа происходит в соответствии с Уставом Банка и ВНД.

7.4. В отсутствие событий, реализация которых влечет необходимость внесения изменений в настоящее Приложение, пересмотр настоящего Приложения осуществляется не реже 1 раза в год. Указание на необходимость или отсутствие необходимости актуализации настоящего Приложения отражается в Отчете об управлении Конфликтом интересов.

В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящее Приложение применяется в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам. До момента внесения изменений в настоящее Приложение Банк руководствуется законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Банк проводит мероприятия, направленные на ознакомление работников Банка с настоящим Приложением.

8.2. Первичное ознакомление с требованиями настоящего Приложения работников структурных подразделений, указанных в пункте 3.1.2.1. настоящего Приложения осуществляется при приеме на работу, не позднее 10 рабочих дней с момента приема на работу.

8.3. Банк может проводить ознакомление работников Банка с требованиями настоящего Приложения в форме обучения.

Ответственным за ознакомление работников Банка является Контролер, который подготавливает профильную методологию и/или материалы (презентации) в области конфликта интересов.

Проведение ознакомления осуществляется путем рассылки материалов (презентаций) по корпоративной почте, либо предоставлением сведений о местах размещения указанных материалов в свободном доступе (на сетевом ресурсе Банка).

Факт ознакомления подтверждается уведомлением о прочтении, направленным по корпоративной почте.

8.4. Самостоятельное ознакомление с ВНД в области Конфликта интересов доступно на сетевом ресурсе Банка в БИС. Контроль за ознакомлением ВНД внутри подразделения возлагается на Руководителя СП.

8.5. Руководители СП Банка, осуществляющие профессиональную деятельность на РЦБ/ФР, совместно с Контролером проводят не реже одного раза в два года (или по мере необходимости) инструктаж работников, участвующих в совершении, оформлении, учете операций с финансовыми инструментами с целью неукоснительного соблюдения требований, направленных на предотвращение нарушений профессиональной деятельности на РЦБ/ФР.

8.6. За неисполнение и ненадлежащее исполнение требований настоящего Приложения работники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с нормами трудового законодательства Российской Федерации.

8.7. Контролер Банка контролирует путем проведения выборочных проверок соблюдения работниками Банка настоящего Приложения.

8.8. Опубликование текста настоящего Приложения осуществляется на сайте Банка в сети Интернет <https://www.lanta.ru> в рабочий день, следующий за датой утверждения.



**Сообщение о наличии интереса, отличного от интереса Клиента\***

Наименование данных	Содержание данных
Сведения о наличии у Ответственного лица интереса, отличного от интереса Клиента, при совершении либо несовершении юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы Клиента	
Описание потенциально возможного или наступившего конфликта интересов	
Обстоятельства возникновения конфликта интересов	
Дата возникновения конфликта интересов (если применимо)	
Дата выявления конфликта интересов (если применимо)	
Сведения об Ответственном лице (ФИО/ полное фирменное наименование; СНИЛС/ОГРН) (при наличии)	
Сведения о Клиенте при условии, что конфликт интересов возник при совершении либо несовершении Банком юридических и/или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг интересы Клиента	
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	
Информация о принятых или планируемых мерах по предотвращению возникновения конфликта интересов (если принимаются указанные меры)	
Дата и обстоятельства прекращения конфликта интересов (в случае, если он прекращен)	
Меры, принятые для устранения последствий возникновения конфликта интересов	
Иные сведения	
Сведения о работнике, составившем сообщение	
Дата и время составления сообщения	
Запись о решении Руководителя структурного подразделения, принятом в отношении возможности отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, с указанием даты принятия решения и его подпись	Решение Дата Подпись
Дата получения Контролером сообщения	

Запись о согласии Контролера с принятым Руководителем структурного подразделения решением или мотивированное суждение (рекомендация)	
--	--

Работник Банка

Подпись

ФИО

\*Данная форма является примерной и при необходимости может быть дополнена/изменена

**Уведомление о прекращении конфликта интересов**

Содержание конфликта интересов	
Обстоятельства возникновения конфликта интересов	
Дата и обстоятельства прекращения конфликта интересов	
Фамилия, имя, отчество, должность работника, заполнившего уведомление, и его подпись	
Запись о решении Руководителя структурного подразделения, принятом в отношении возможности признания конфликта интересов прекращенным, с указанием даты принятия решения и его подпись	
Дата получения уведомления Контролером	
Запись о согласии Контролера с принятым Руководителем структурного подразделения решением или мотивированное суждение (рекомендация)	

Комментарий Руководителя структурного подразделения к решению о возможности признания конфликта интересов прекращенным:

Комментарий Контролера к решению Руководителя структурного подразделения о согласии/несогласии с данным решением: