


УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров ЗАО АКБ «Алеф-Банк»
протокол от «12» февраля 2015 г. № 3
Председатель Совета директоров



Н.В.Ульянова

**ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ
КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЗАО АКБ «Алеф-Банк»**

Москва, 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ И ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	4
4. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	5
5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	9
6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок предотвращения конфликта интересов ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (далее - Порядок) направлен на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ЗАО АКБ «Алеф-Банк» банковской деятельности и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Кодексом корпоративного поведения Банка, в том числе в учетом требований и рекомендаций:

- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- письма Банка России от 07.02.2011 г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- письма Банка России от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- письма Банка России от 06.02.2012 г. № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- письма Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- Постановления ФКЦБ от 05.11.1998 г. № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;
- Постановления ФКЦБ от 20.01.1998 № 3 «Об утверждении совместного с Центральным Банком Российской Федерации положения об особенностях и ограничениях совмещения брокерской, дилерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами с операциями по централизованному клирингу, депозитарному и расчетному обслуживанию».

1.2. Настоящий Порядок имеет целью определение процедур предупреждения и урегулирования конфликтов интересов, своевременного выявления и предотвращения конфликта интересов, а также определение четкой координации действия всех органов управления в случае возникновения или возможности возникновения конфликта интересов.

1.3. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

2. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2.1. **Банк** – Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Алеф-Банк», сокращенное наименование ЗАО АКБ «Алеф-Банк».

2.2. **Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

2.3. **Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** – противоречие между имущественными и иными интересами профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, и клиента профессионального участника, в результате которого действия (бездействия) профессионального участника и (или) его работника причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

2.4. **Клиент** – юридическое или физическое лицо, с которым Банк вступает в гражданско-правовые отношения.

2.5. **Связанные с Банком лица** – физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих

кредитный риск. К связанным с Банком лицам могут, в том числе относиться аффилированные лица Банка, акционеры, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица, инсайдеры Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ И ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ.

3.1. Конфликт интересов может возникнуть в разных сферах деятельности Банка.

3.2. Конфликты интересов могут возникнуть между Банком и работниками Банка при осуществлении ими служебных обязанностей в результате:

- совершение одним и тем же работником (подразделением) Банка банковских операций, других сделок и осуществление их регистрации и (или) отражение в учете;
 - несоблюдение внутрибанковских лимитов при проведении сделок со связанными Банком лицами, а также сделок с заинтересованностью аффилированных лиц и крупных сделок;
 - проведения оценки достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществления мониторинга финансового состояния заемщика одним и тем же работником (подразделением) Банка;
 - наличия у работника Банка финансовых интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;
 - наличия у работника Банка работы по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления;
 - предоставления деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов работника Банка;
 - несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
 - отсутствия контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения работником своих должностных обязанностей, может быть использована им с целью получения личной выгоды;
 - приема на работу работника Банка, находящегося в прямом родстве непосредственным руководителем;
 - создания препятствий одним работником своевременному выполнению своих должностных обязанностей другим работником, в том числе с целью получения личной выгоды;
 - нарушения требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.
 - действий со стороны третьих лиц, несущих коррупционную составляющую
- Ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка норм применяемого антикоррупционного законодательства, в том числе по предотвращению и урегулированию конфликта интересов определены в Антикоррупционной политике Банка.

3.3. Конфликты интересов, которые могут возникать между Органами управления, работниками Банка и клиентами Банка в результате:

- проведения операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка одним и тем же работником (подразделением) Банка;
- санкционирования выплаты денежных средств и осуществления (совершения) их фактической выплаты одним и тем же работником (подразделением) Банка;
- предоставления консультационных и информационных услуг клиентам Банка и совершение операций с теми же клиентами одним и тем же работником Банка (одним и тем же подразделением Банка);

- несоблюдения принципа приоритета интересов клиента перед интересами Банка;
- предпочтения работником интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- неисполнения договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны Клиентов;
- несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка.

3.4. Конфликты интересов (корпоративные конфликты) могут возникать между органами управления Банка и акционерами Банка в результате:

- принятия органами управления Банка решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;
- заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования уполномоченными органами управления Банка;
- ненадлежащего раскрытия информации о Банке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, непредоставления либо предоставления неполной информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, о владении долями (акциями) других компаний;
- несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов, устава Банка и внутренних документов Банка.

3.5. Указанные в данном разделе конфликты интересов и причины их возникновения не являются исчерпывающими.

4. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

4.1. Осуществление Банком предпринимательской деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком, возможны лишь при наличии условий для предотвращения и урегулирования конфликта интересов. Учитывая важность сохранения деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность конфликтов интересов, Банк стремится выработать эффективные механизмы для их предотвращения и урегулирования.

4.2. Предотвращение и урегулирование конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка. Как предотвращению, так и урегулированию конфликтов интересов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с акционерами Банка.

4.3. В Банке принимаются меры для обеспечения выявления конфликтов интересов на самых ранних стадиях их развития.

4.4. Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения конфликта интересов и препятствования ухудшению качества активов Банка, среди которых:

- утверждение Советом директоров Банка внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками Банка, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- четкое распределение функций в процессе управления и принятия управленческих решений по банковской деятельности между акционерами, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, комитетами и комиссиями;
- четкое разделение обязанностей работников и исключение ситуаций, когда сфера

ответственности работника допускает конфликт интересов, в том числе предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:

совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;

проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов;

- внедрение практики принятия коллегиальных решений по всем наиболее ответственным и масштабным вопросам, с использованием всей имеющейся в Банке информации;

- разработка и утверждение внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Банка в части проведения, оформления и учета операций (сделок) клиентов, и устанавливающих ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;

- разработка и соблюдение порядков совершения сделок с аффилированными лицами Банка, с акционерами и их аффилированными лицами, с инсайдерами Банка;

- внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля;

- разграничение прав доступа в автоматизированных системах при исполнении ими должностных обязанностей;

- внедрение системы лимитов;

- запрет на распространение работниками Банка, задействованными в проведении, оформлении и учете операций (сделок) клиента, третьим лицам, информации, представляющей собой банковскую, коммерческую тайну или ее использование для заключения сделок с третьими лицами;

- запрет на проведение операций (сделок) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда данная операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента, не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения клиента на наилучших условиях, действующему законодательству и стандартам профессиональной деятельности;

- запрет Председателю Правления Банка, его заместителям, членам Правления, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера Банка, руководителю и главному бухгалтеру филиала Банка занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

- наличие процедуры, которая обеспечивает своевременное получение Банком актуальной информации о связанных и аффилированных лицах членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа Банка, членов исполнительного органа, иных

ключевых руководящих работников и конфликте интересов, имеющихся у указанных лиц (в том числе о наличии заинтересованности в совершении сделок);

- принятие решений о совершении сделок с конфликтом интересов либо осуществление контроля за условиями таких сделок, лицами, не имеющими конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий конфликт интересов;

- принятие Советом директоров Банка решений о совершении отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами;

- установление порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами;

- наличие в составе Совета директоров независимых директоров в количестве, позволяющем предотвращать конфликт интересов между Банком, его акционерами и клиентами;

- создание Советом директоров тематических комитетов для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам;

- определение независимым оценщиком рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров Банка решений о проведении банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в случаях превышения лимитов по указанным сделкам (если они установлены) либо по требованию Совета директоров, а также контроль со стороны Службы внутреннего аудита за условиями совершения указанных операций и сделок;

- контроль соблюдения органами управления, работниками Банка процедур совершения банковских операций и сделок, установленных законодательством, Уставом и иными локальными нормативными правовыми актами банка, должностными инструкциями;

- осуществление внешними аудиторами и Службой внутреннего аудита проверок условий совершения сделок с инсайдерами, аффилированными лицами Банка, а также сделок с заинтересованностью аффилированных лиц, крупных и льготных сделок;

- применение материального стимулирования членов органов управления и работников в целях обеспечения баланса интересов, достижения устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечения и сохранения квалифицированных кадров, повышения личного вклада в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг), соблюдения принципов профессиональной этики и т.д.

Приведенный перечень способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов могут использоваться и иные меры предотвращения и разрешения конфликта интересов, не противоречащие законодательству РФ. Выбор приемлемых процедур и методы устранения конфликта интересов зависит от характера самого конфликта.

4.5. В целях предотвращения конфликта интересов органы управления (единоличный и коллегиальный исполнительные органы) и работники Банка обязаны:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка;

- соблюдать нормы деловой и профессиональной этики;

- исполнять обязанности с соблюдением разграничения полномочий, установленных локальными нормативными правовыми актами Банка;

- незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя или органы управления Банка о намерении приобрести долю (акции) конкурирующей с Банком кредитной организации;

- выполнять условия заключенных Банком договоров (сделок);
- соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами и льготных сделок;
- соблюдать приоритет выполнения поручений клиентов;
- обеспечить современное раскрытие достоверной информации (в том числе бухгалтерской и иной публичной отчетности), подлежащей раскрытию и способной оказывать влияние на решения, принимаемые Банком (его акционерами, органами управления, работниками) и клиентами;
- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах Банка; об акционерах Банка и его аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- исключать возможность вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- обеспечивать соблюдение порядка совершения сделок с аффилированными лицами Банка, акционером Банка и его аффилированными лицами, инсайдерами банка, установленного локальными нормативными правовыми актами Банка;
- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках и осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;
- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка;
- обеспечивать соблюдение коммерческой и банковской тайны, сохранение персональных данных;
- выявлять конфликт интересов в ходе своей текущей деятельности.

4.6. В целях предотвращения конфликта интересов **работники Банка** обязаны:

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и начальника СВК информацию о конфликте интересов;
- письменно уведомить своего непосредственного руководителя и Начальника СВК об организации (-ях), в которой (-ых) работник или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести деловые отношения;
- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Банком и организациями, в которой работник Банка или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;
- заблаговременно сообщать своему непосредственному руководителю и Начальнику СВК, о своем намерении работать по совместительству в другой организации и предоставлять информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Банка;
- взимать с клиента комиссии, вознаграждения и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договоре, или по тарифам, информация о которых полностью раскрыта;
- совершать от имени клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или иных документах;
- исключить сознательное использование в личных целях ситуации при очевидной ошибке клиента, в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном клиентом. В случае наличия такой ошибки в поручении клиента предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом клиента;
- не злоупотреблять своим положением в Банке и не использовать информацию, получаемую им в связи с исполнением своих должностных обязанностей, в целях личной

выгоды, а также выгоды для аффилированных с ним лиц, либо в целях причинения вреда Банку, клиентам и контрагентам Банка, акционерам Банка;

- не участвовать в принятии решений от имени Банка в отношении организации, заключившей, заключающей или намеревающейся заключить сделку с Банком, если эта сделка может привести к конфликту интересов.

4.7. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении своей деятельности **Председатель Правления, члены Правления и члены Совета директоров Банка** обязаны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и интересами Банка и/или интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

- сообщать о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов;

- воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к Банку;

- при возникновении потенциального конфликта интересов, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки уведомить об этом Правление, а в соответствующем случае, Совет директоров Банка;

- не позднее 5 (Пяти) дней с даты избрания в состав Правления или Совета директоров Банка, назначения на должность Председателя Правления Банка сообщить на первом заседании Правления (а в соответствующем случае) Совета директоров Банка обо всех занимаемых должностях в настоящее время и за последние 5 (пять) лет и своевременно извещать обо всех изменениях в ранее сообщенных ими данных;

- информировать Правление (а в соответствующем случае) Совет директоров о фактах владения юридическими лицами самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций (долей, паев), либо в органах управления которых они занимают руководящие должности, и незамедлительно извещать обо всех изменениях в ранее сообщенных ими данных.

4.8. Совет директоров Банка играет существенную роль в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликтов интересов. Наличие у члена Совета директоров конфликта интересов является достаточным основанием поставить под сомнение, что данное лицо может действовать как в интересах, так и вне интересов Банка. В связи с этим не рекомендуется избирать в Совет директоров лицо, являющееся собственником, либо занимающее должности в составе исполнительных органов и являющееся работником на руководящих должностях юридического лица, конкурирующего с Банком.

4.9. При приеме на работу или изменении должностных обязанностей Банк стремится избегать назначений на должности работников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции. Подразделение, ведущее в Банке кадровую работу (Отдел кадров) обязано установить наличие или отсутствие у кандидата на вакантную должность в Банке при рассмотрении возможности приема его работу прямого родства с лицами, занимающими руководящие посты в организациях, являющихся клиентами Банка, а также с работниками Банка. В случае выявления прямого родства данный факт доводится Отделом кадров до Председателя Правления Банка и начальника СВК в целях оценки вероятности наступления конфликта интересов или негативных последствий от его возникновения, а также принятия необходимых мер с целью предотвращения такого конфликта интересов.

5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

Для урегулирования конфликта интересов органы управления и работники Банка используют все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, клиентов,

акционера.

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

В случае получения входящей корреспонденции, содержащей свидетельства конфликта интересов, Председатель Правления или заместитель Председателя Правления, курирующий направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация, назначает лицо, ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов и информирует об этом Начальника СВК.

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

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне подразделения, руководитель подразделения обязан информировать Председателя Правления или курирующего заместителя Председателя Правления, Начальника СВК о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

В случае получения информации о наличии конфликта интересов Председатель Правления Банка обязан удостовериться в наличии конфликта интересов и назначить лиц, ответственное за выявление причин и урегулирование конфликта интересов.

Лицо, ответственное за выявление причин и урегулирование конфликта интересов, во взаимодействии с Юридическим управлением и Начальником СВК подготавливает предложения по его урегулированию.

В случае необходимости меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются Правлением Банка.

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне органов управления Банка Председатель Правления обязан информировать Совет директоров банка о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

Совет директоров может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей Банка и членов Совета директоров.

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

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

В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка, Начальником СВК, Ревизионной комиссией Банка, аудиторами, представителями надзорных органов, такая информация доводится до сведения органов управления Банка в составе акта о результатах проверки.

В случае, если конфликт интересов возникает в отношении Председателя Правления, членов Правления, такая информация доводится до сведения Совета директоров.

В случае, если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров, такая информация доводится до сведения Председателя Совета директоров.

Член Совета директоров, у которого возник конфликт интересов обязан незамедлительно сообщить Председателю Совета директоров как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения вопроса на заседании Совета директоров, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов. При этом, член Совета директоров, интересы которого затрагиваются или может затронуть конфликт, не должен участвовать в работе по разрешению такого конфликта.

Если в результате урегулирования конфликта интересов возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы Банка, Совет директоров принимает решение о разработке документа либо о внесении соответствующих изменений в них.

В тех случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса, либо специфика

конфликта интересов, Председатель Совета директоров предлагает члену Совета директоров, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

Члены Совета директоров Банка должны избегать нахождения в составе совета директоров или исполнительных органов конкурирующей организации или делового партнера Банка. В случае, если член Совета директоров в процессе осуществления своей непосредственной деятельности в Банке проявит желание принять участие войти в состав органов управления другого хозяйствующего субъекта, он обязан уведомить об этом Совет директоров на первом же заседании после избрания его в состав соответствующего органа управления иного юридического лица.

При рассмотрении кандидата на руководящие должности в Банке подразделением, ведущим в Банке кадровую работу, запрашиваются у таких лиц сведения о наличии у прямых родственников 20 (двадцати) и более процентов голосующих акций юридических лиц, а также сведения о нахождении на руководящих позициях в компаниях, являющихся клиентами или контрагентами Банка, для оценки вероятности возникновения конфликта интересов и принятия мер по их предотвращению. В случае возникновения подобных родственных связей у работника в период осуществления своей трудовой деятельности в Банке, он обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя и начальника СВК.

В целях предупреждения корпоративных конфликтов и их урегулирования Банк обеспечивает своевременное доведение до сведения акционера четкой и обоснованной позиции Банка в конфликте интересов. Предоставление Банком акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволяет предотвратить повторные обращения акционера к Банку с тем же требованием или просьбой и создать условия, обеспечивающие акционеру возможность реализовать и защитить свои права и интересы. Ответ Банка на обращение акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование акционера - мотивированным и основанным на положениях законодательства.

Согласие Банка удовлетворить требование акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка акционеру должны быть исчерпывающим образом указаны такие условия, а также содержаться необходимая для их выполнения информация.

В случае необходимости между Банком и акционером может быть подписано соглашение об урегулировании корпоративного конфликта. Согласованное с акционером решение об урегулировании корпоративного конфликта может быть также принято и оформлено соответствующим органом Банка в таком порядке, в каком этот орган принимает другие свои решения.

Органы Банка в соответствии со своей компетенцией содействуют исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с акционерами, а также реализуют свои решения об урегулировании корпоративного конфликта или организуют реализацию решения.

6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

6.1. При осуществлении деятельности Банка на рынке ценных бумаг наиболее вероятны следующие **виды конфликтов** интересов:

- продажа клиенту ценных бумаг по завышенной цене или ценных бумаг, без учета инвестиционных целей клиента, из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- продажа ценных бумаг клиента по заниженной цене или ценных бумаг, без учета инвестиционных целей клиента, в собственный портфель Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- инвестиции средств клиента в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц, или лиц, аффилированных с работниками Банка;
- совершение иных сделок с ценными бумагами клиента по искусственным ценам или в нарушение инвестиционных целей клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали интересам Банка, его работников, других аффилированных лиц;
- совершение излишних или невыгодных клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;
- использование сделок клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе:
 - приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента;
 - манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов клиента;
 - умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование служебной информации, полученной от клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его работников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб клиенту.

6.2. Банк обязан строить отношения с клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента, строго соблюдая приоритет интересов клиентов.

Для реализации данного требования **работники Банка обязаны:**

- соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами Банка;
- уведомить клиента о конфликте интересов в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) для клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения клиента на наиболее выгодных для него условиях, оговоренных в договоре;
- считать интересы клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для клиента конфликта интересов между Банком и его клиентом по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);
- избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов;
- выполнять операции (сделки) для своих клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности;
- доводить до сведения клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и договором с клиентом;
- совершать от имени клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;
- взимать с клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);
- совершать сделки по ценам открытого рынка (при условии существования таких

цен), выполняя поручение клиента о продаже или покупке и действуя в качестве покупателя или продавца за свой собственный счет;

- уведомлять клиента о том, что Банк выполняет поручение клиента по покупке или продаже ценных бумаг, выступая в качестве продавца или покупателя за свой собственный счет;

- не поощрять сделок, не приносящих выгоды клиентам Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

6.3. С целью предотвращения конфликта интересов должны соблюдаться следующие правила:

- Банк должен установить жесткие ограничения в процедурах доступа к информации и ее передаче между подразделениями;

- сделки (операции) клиентов Банка и его работников осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка;

- работникам Банка, располагающим информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с опережением выполнения поручений клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Банком поручения клиента;

- работники Банка обязаны уведомить клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное разрешение клиента, непосредственного начальника и Контролера (и/или регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством) на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов;

- работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к информации и внутренние правила по ограничению передачи информации между подразделениями;

- не допускается совмещение одними и теми же работниками функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;

- Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется информации, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

- Банк должен тщательно изучать (идентифицировать) клиентов, получать и анализировать информацию о юридических и физических лицах, являющихся аффилированными по отношению к Банку, к его клиентам, а также о других лицах, которые имеют заинтересованность в совершении сделок на рынке ценных бумаг;

- Банк должен проводить идентификацию потенциальных источников рисков, вызывающих конфликт интересов, оценивать вероятность возникновения тех или иных негативных событий (явлений), вызывающих конфликт интересов, а также анализировать причины их возникновения;

- Банк не осуществляет дилерскую деятельность, брокерскую деятельность и деятельность по доверительному управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг в отношении ценных бумаг зависимых от Банка организаций, а также дочерних организаций от зависимых организаций Банка. Данный запрет не распространяется на размещение таких ценных бумаг на первичном рынке и на их обслуживание (выплата доходов, погашение, передача информации и т.п.), а также на дилерскую деятельность на вторичном рынке в отношении долговых ценных бумаг указанных организаций;

- Банк должен обеспечить распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении операций и других сделок.

- Учет сделок и отчетность по сделкам должны осуществляться Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банка России.

- Работники подразделений Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны вести оформление и учет по каждой сделке (операции) в объеме, достаточном для подтверждения клиенту выполнения сделки (операции) наилучшим возможным образом.

- Банк обязан в сроки, установленные договором, представлять клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по счетам клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с клиентом и поручений клиента.

6.4. С целью соблюдения приоритета интересов клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать сделки купли - продажи ценных бумаг по поручению клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам, к дилерским операциям (сделкам) самого Банка.

В случае, если конфликт интересов брокера и его клиента, о котором клиент не был уведомлен до получения брокером соответствующего поручения, привел к причинению клиенту убытков, брокер обязан возместить их в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

6.5. При осуществлении Банком деятельности по управлению ценными бумагами Банк обязан:

- обособить ценные бумаги и денежные средства учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества управляющего и имущества учредителя управления, переданного управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

- использовать для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных управляющим в процессе управления ценными бумагами отдельный банковский счет;

- открыть для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг отдельный лицевой счет (счета) управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии, - отдельный счет (счета) депо управляющего.

Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе:

- отчуждать принадлежащие учредителю управления объекты доверительного управления в состав имущества управляющего, в состав имущества акционеров (участников) управляющего, аффилированных лиц управляющего или в состав имущества других учредителей управления, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных пунктом 2.8 «Порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 03.04.2007 № 07-37/пз-н, а также случаев возврата денежных средств на счет управляющего для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет управляющий (в случае совмещения управляющим деятельности по управлению ценными бумагами с деятельностью управляющей компании по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами);

- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;

- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении,

имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае, если управляющий ценными бумагами одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

- отчуждать имущество, находящееся у него в доверительном управлении в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае, если управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

- использовать имущество учредителя управления для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими учредителями управления, собственных обязательств управляющего или обязательств третьих лиц;

- совершать сделки с имуществом учредителя управления с нарушением условий договора доверительного управления;

- безвозмездно отчуждать имущество учредителя управления за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных пунктом 2.8. «Порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 03.04.2007 № 07-37/нз-н;

- заключать за счет денежных средств/ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица, за исключением сделок купли/продажи ценных бумаг, соответствующих требованиям Положения о критериях ликвидности ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 7 марта 2006 г. № 06-25/пз-н, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;

- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные им 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 управляющий или его аффилированные лица;

- 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 учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества учредителя управления;

- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением управляющим соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;

- давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности 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 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 учредителя управления (выгодоприобретателя) перед интересами другого учредителя управления (выгодоприобретателя) при распределении между учредителями управления ценных бумаг/денежных средств, полученных управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных учредителей управления.

В случае, если конфликт интересов Банка - управляющего и его клиента или разных клиентов Банка - управляющего, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Банка - управляющего, нанесшим ущерб интересам клиента, Банк - управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

6.6. В случае осуществления Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк обязан уведомить своих клиентов (депонентов) о таком совмещении.

С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов деятельности, и для которого депозитарная деятельность является исключительной.

Банк обязан обеспечивать обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги клиентов (депонентов) от ценных бумаг, принадлежащих самому депозитарию.

Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам клиента (депонента), которые находятся на хранении и/или права на которые учитываются в депозитории, без письменного согласия клиента (депонента);

- определять и контролировать направления использования ценных бумаг клиентов (депонентов), устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

- отвечать ценными бумагами клиента (депонента) 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 (депонентом) отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

- распоряжаться ценными бумагами клиента (депонента) без его поручения. 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 (депонентов).

6.7. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка ценных бумаг, том числе - клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и предоставляемой своевременно.

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

Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться Контролером и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

Работники Банка при осуществлении операций (сделок) по поручению клиентов обязаны до совершения операции (сделки) проинформировать клиента об условиях намечаемой сделки (операции), об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска, а также о праве клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством о защите прав инвесторов.

Банк должен обеспечивать раскрытие всей необходимой информации, имеющей существенное значение, в отношении сделок, совершенных им в интересах клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

В соответствии с договором по итогам проведения операций (сделок) или по истечении времени действия поручения своевременно и в полном объеме сообщать клиенту о факте заключения сделки, ее параметрах и условиях совершения либо о причинах невыполнения поручения клиента.

Рекомендации работников Банка клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

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


Работникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства РФ.

Настоящий Порядок должен быть доведен до сведения всех работников Банка способом, позволяющим достоверно установить такое ознакомление.

Требования настоящего Порядка подлежат обязательному исполнению всеми органами управления Банка, а также всеми работниками Банка.

Настоящий Порядок отменяет действие Положения о политике предотвращения корпоративного конфликта и конфликта интересов, утвержденное Советом директоров 10.12.2012 г. (протокол № 23).

Прошито пронумеровано и скреплено
печатью 17 (семнадцать) листов.
Председатель Совета директоров
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»


Ульянова Наталья Витальевна