

Описание политики о конфликте интересов

Цель

Основной целью политики о конфликтах интересов является создание условий для недопущения и идентификации конфликтов интересов, а когда такого рода конфликты возникают – для обеспечения справедливого отношения к клиентам и предупреждения нанесения ущерба их интересам.

Идентификация конфликтов интересов

Для выявления случаев конфликтов интересов Банк принимает во внимание обстоятельства, при которых Банк, релевантные лица и/или лица, контролирующие Банк, соответствуют одной из следующих ситуаций:

- а) могут получить прибыль или избежать финансовой потери за счет клиента;
- б) имеют заинтересованность вследствие оказания клиенту соответствующей услуги, причем их интерес отличается от интереса клиента;
- в) получают финансовое или иного рода поощрение за содействие интересу одного клиента в ущерб другому клиенту;
- д) осуществляют тот же вид деятельности, что и клиент;
- е) получают или получают от лица, не являющегося клиентом, финансовое или иного рода поощрение за услугу, оказанную данному клиенту.

Меры, предпринимаемые Банком во избежание конфликта интересов

При утверждении политики, реализуемой в случаях конфликта интересов, Банк принимает во внимание, по крайней мере, следующие меры:

- а) применение эффективных процедур по предупреждению и контролю за обменом информацией между релевантными лицами, участвующими в действиях, которые могут привести к риску возникновения конфликтов интересов;
- б) надзор за релевантными лицами, в функции которых входит осуществление определенных действий от имени клиентов или оказание услуг клиентам, интересы которых могут войти в конфликт с интересами Банка или данных лиц;
- в) исключение непосредственной связи между оплатой труда релевантных лиц, осуществляющих определенные виды деятельности, и оплатой труда других релевантных лиц, осуществляющих другие виды деятельности, в случае, когда данные виды деятельности могут привести к возникновению конфликтов интересов;
- д) применение мер по предупреждению и исключению случаев влияния со стороны какого-либо лица на релевантное лицо в ходе осуществления деятельности в Банке;
- е) применение мер по предупреждению и исключению случаев участия релевантного лица в осуществлении инвестиционных услуг и деятельности и/или в оказании различных вспомогательных услуг, которые ведут или могут привести к возникновению конфликтов интересов либо которые могут помешать эффективному надзору за конфликтами интересов в Банке.

Банк предпринимает следующие меры по идентификации и недопущению возникновения конфликтов интересов:

- а) разделение функций подразделений и сотрудников, которые осуществляют различные виды деятельности;
- б) создание информационных барьеров;
- в) незамедлительное информирование руководства о возникновении ситуации конфликта интересов;
- д) хранение информации обо всех инвестиционных услугах и деятельности, которые привели к возникновению конфликта интересов;
- е) пересмотр, по крайней мере, раз в год политики о конфликте интересов;
- ф) информирование клиента о содержании политики о конфликте интересов и получение его согласия на ее применение, а также немедленное информирование клиента о существовании или возникновении конфликта интересов;
- г) прочие необходимые меры.