

Волго-Каспийский Акционерный Банк  
(акционерное общество)

**УТВЕРЖДЕНО:**  
Решением Правления  
АО ВКАБАНК  
«25» сентября 2017 года

Председатель Правления  
АО ВКАБАНК  
\_\_\_\_\_ Д.В. Сухоруков

**Перечень мер,  
направленных на предотвращение конфликта интересов  
при осуществлении профессиональной деятельности  
на рынке ценных бумаг**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее Перечень мер) определяет требования к комплексу мер, которые должен применять Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество) для предотвращения/минимизации конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящий Перечень мер направлен на организацию АО ВКАБАНК эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются: исключение конфликта интересов, выявление потенциального/возможного конфликта интересов, контроль за ним, а также предотвращение его последствий.

1.3. Настоящий Перечень мер распространяется на следующие виды профессиональной деятельности АО ВКАБАНК:

- дилерскую деятельность;
- депозитарную деятельность;
- оказание иных сопутствующих услуг, разрешенных для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.4. Настоящий Перечень мер разработан с учетом норм и требований действующего законодательства и нормативных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, стандартов саморегулируемых организаций и внутренних документов АО ВКАБАНК.

**2. Термины и определения, используемые в настоящем Перечне мер**

**Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество)** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, далее Банк.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

**Управление инвестиций и ценных бумаг (УИЦБ)** – структурное подразделение АО ВКАБАНК, осуществляющее от имени Банка профессиональную деятельность на рынке

ценных бумаг. УИЦБ включает структурные подразделения: депозитарный отдел, БЭК-офис, сектор по работе на фондовом рынке.

**Работник** – сотрудник УИЦБ, осуществляющий свою деятельность на основании трудового договора, заключенного с Банком.

**Аффилированное лицо** - физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность Банка.

Аффилированными лицами Банка являются:

- член Совета директоров, член коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), а также лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа (Президент Банка);
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка;
- юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- если Банк является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления,
- коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

**Конфиденциальная информация (далее служебная информация)** – любая информация, в том числе служебная, которая потенциально представляет коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности. Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию, устанавливается действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка.

**Заинтересованное лицо** – работник Банка, если он или (и) его родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;
- владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций Банка, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьего лица;
- занимают должности в органах управления Банка, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- иные случаи, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

**Контролёр** – назначенный Советом директоров работник Банка, на которого согласно “Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг”, утвержденной Советом директоров Банка, возложены обязанности осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансовых рынков, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

**Сайт Банка** – официальный сайт АО ВКАБАНК в информационно - коммуникационной сети Интернет, располагающийся по адресу: [vkaбанк.пф](http://vkaбанк.пф); [www.vkabank.ru](http://www.vkabank.ru).

Применяемые в Перечне мер понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах.

### **3. Понятие конфликта интересов, причины и условия возникновения конфликта интересов**

3.1. Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг понимается расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка, (его органов управления, должностных лиц и работников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью работников Банка, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

3.2. 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 (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг), с которыми совершаются сделки в интересах клиента;
- когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- 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 возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными клиентами и интересами этих разных Клиентов Банка.

3.3. Под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого работника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми работник может быть взаимосвязан.

3.4. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка конфликты интересов могут возникать в результате:

3.4.1. отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних регламентов:

- по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решения по исполнению собственных операций и операций Клиентов;
- по соблюдению работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента Банка перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника Банка или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;

- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики.

#### 3.4.2. совмещения одним и тем же работником Банка функций:

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

3.4.3. ведения работниками 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, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг;

3.5. Угроза конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая работником Банка 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.

### **4. Виды конфликтов интересов**

4.1. При осуществлении деятельности Банка на финансовом рынке наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:

4.1.1. совершение сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

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

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

4.1.4. 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;

4.1.5. 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;

4.1.6. использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банком, его работниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;

4.1.7. использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

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

4.1.9. исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели.

## **5. Общие требования к работникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов**

5.1. Каждый работник Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан:

- исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также внутренних документов Банка;
- ставить интересы клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов или Банка;
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- обеспечивать защиту клиентов от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов;
- доводить до сведения Контролера информацию о возникшем конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими работниками или клиентами Банка.

## **6. Обеспечение защиты интересов клиентов**

6.1. Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк строит отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами.

6.2. Для выполнения данных принципов работники Банка обязаны:

- не допускать сделок, не отвечающих интересам клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- выполнять операции для своих клиентов профессионально, тщательно и добросовестно;
- считать интересы клиента приоритетными и руководствоваться этим в своих действиях,
- не оказывать услуги, если в процессе их оказания 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;
- взимать с клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта в договорах или тарифах;
- доводить до сведения клиента информацию в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг, и договором с клиентом.

## **7. Общие меры по предотвращению конфликта интересов**

В целях предотвращения конфликтов интересов при проведении операций Банка, его клиентов на рынке ценных бумаг должны выполняться следующие требования.

7.1. В Банке установлены жесткие ограничения в доступе к служебной информации и в ее передаче между структурными подразделениями. Установленный режим служебной информации, полученной от Клиента, предусматривает создание систем ограничения доступа к информации различных уровней и обеспечивает нахождение такой информации внутри структурного подразделения, которое его получило и у конкретно обозначенных работников без права ее передачи вовне.

7.2. Работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила передачи служебной информации между структурными подразделениями при оказании профессиональных услуг Клиенту.

7.3. Банк соблюдает приоритет интересов Клиентов над своими интересами при оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг.

7.4. Банк и его работники не осуществляют (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация Клиента, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

7.5. В Банке должностные обязанности работников Банка распределены таким образом, чтобы исключить (минимизировать) конфликт интересов и условия его возникновения, исключить возможность совершения противоправных действий при совершении сделок и операций, исключить совмещение функций по совершению сделок, их учету и администрированию. При наличии выявленного потенциального конфликта интересов исключается возможность работника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

7.6. Работникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений Клиентов, запрещено проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием служебной информации в ущерб интересам Клиентов.

7.7. В Банке создана система защиты служебной информации Клиента путем установления процедур допуска к служебной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля за предоставлением работникам соответствующих полномочий.

7.8. Банк обеспечивает выдачу Клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу. Работникам Банка запрещено давать Клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиента либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, внутренних документов Банка.

7.9. Банк информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании в связи с этим риска возникновения конфликта интересов при заключении депозитарного договора путем размещения соответствующей информации в условиях осуществления депозитарной деятельности (являющихся неотъемлемой частью депозитарного договора), а также путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет.

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

7.11. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не отказывает Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

7.12. Банком обеспечивается внутренний контроль на всех этапах выполнения операций за деятельностью структурных подразделений и отдельных работников, которые выполняют, оформляют и учитывают операции Клиента, в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов.

7.13. Банк предоставляет своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется договором на депозитарное обслуживание между Банком и Клиентом, но не может быть менее установленного действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. Меры, направленные на исключение конфликта интересов в деятельности органов управления и работников Банка**

8.1. Банк строит свои отношения с работниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон. При принятии решений, относящихся к профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, органы управления Банка не принимают на себя обязательств и не совершают действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка. В случае возникновения такого конфликта, они обязаны немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Банка. Правление и Президент Банка создают атмосферу заинтересованности работников Банка в эффективной работе, стремятся к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

8.2. Банк принимает на должности штатных руководителей и специалистов в УИЦБ, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами по видам деятельности АО ВКАБАНК на рынке ценных бумаг. При приеме на работу начальник УИЦБ знакомит работника с должностными обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов. Должностные обязанности устанавливаются должностной инструкцией, в которой предусмотрены запреты/ограничения на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком; запреты/ограничения на совмещение работником работы в Банке и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком. Данные запреты/ограничения также установлены во внутренних документах Банка.

8.3. Работники обязаны соблюдать приоритет интересов клиента перед собственными интересами Банка.

8.4. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договорами между работниками и Банком или внутренними документами Банка.

## **9. Предотвращение конфликта интересов при осуществлении дилерской деятельности**

9.1. С целью предотвращения возникновения конфликтов интересов при осуществлении Банком, как профессиональным участником рынка ценных бумаг, дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка требований внутренних документов и действующего законодательства, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг.

9.2. В Банке обеспечивается раздельное функционирование работников, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

9.3. Работники Банка не вправе извлекать личную выгоду из какой-либо сделки, о которых им стало известно в результате работы в Банке.

9.4. Работники Банка обязаны доводить до сведения Контролера в письменном виде информацию о возникшем конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка как профессионального участника, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **10. Предотвращение конфликта интересов при осуществлении депозитарной деятельности**

10.1. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, депозитарная деятельность осуществляется депозитарным отделом УИЦБ, который не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной. Банк уведомляет своих клиентов о совмещении депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до заключения депозитарного договора.

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

10.2.1. отвечать ценными бумагами Клиента (депонента) по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других клиентов;

10.2.2. без письменного согласия Клиента (депонента) приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента, которые находятся на хранении и/или учитываются в депозитарии;

10.2.3. устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

10.2.4. распоряжаться ценными бумагами Клиента без его поручения;

10.2.5. определять и контролировать направления использования ценных бумаг Клиентов - устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

10.2.6. обуславливать заключение депозитарного договора с Клиентом отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

10.3. 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). С этой целью Банком утверждаются внутренние документы, определяющие процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

10.4. В целях исключения конфликта интересов разных депонентов Банком реализуются следующие меры:

- поручения депонентов исполняются строго в порядке очередности их поступления;
- Банк предоставляет депонентам информацию, связанную с ведением счетов депо (об эмитентах ценных бумаг, корпоративных действиях и т.п.) на равных условиях, независимо от количества, вида принадлежащих им ценных бумаг.

### **11. Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов при предоставлении клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг.**

11.1. Информация, предоставляемая Банком Клиентам должна быть достоверной, представлена так, чтобы изложенные в ней намерения были понятны.

11.2. Банк по требованию Клиента предоставляет ему информацию о своем финансовом положении.

11.3. Работникам Банка запрещено давать Клиентам рекомендации по операциям на рынке ценных бумаг, с целью создания благоприятных условий для осуществления операций в интересах Банка, либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка, либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг.

### **12. Меры, направленные на исключение конфликта интересов при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

12.1. Банк строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и связанных с ними рисках.

12.2. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными актами в сфере финансовых рынков, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

12.3. Банк в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб клиентам.

12.4. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента и предпринимает необходимые меры с целью урегулирования конфликта.

12.5. При заключении договора с Клиентом Банк максимально точно и полно формулирует обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком поручений Клиента;
- порядком оказания Банком услуг Клиенту;

- предоставлением информации;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банку.

### **13. Выявление, урегулирование и контроль конфликта интересов. Предотвращение последствий конфликта интересов**

13.1. Поступающие от Клиентов депозитария Банка обращения и/или жалобы, содержащие сведения о возможном возникновении конфликта интересов, регистрируются в соответствии с порядком регистрации входящих документов, установленных Банком, и направляются с резолюцией руководителя Банка на рассмотрение Контролеру. Контролер регистрирует поступившие заявления в «Журнале регистрации поступивших заявлений граждан».

13.2. Контроль за выявлением конфликта интересов возлагается на руководителей структурных подразделений УИЦБ, ответственных за проведение операций.

13.3. В целях предотвращения последствий конфликта интересов работники Банка обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;
- сообщать своему непосредственному руководителю и Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- избегать ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов;
- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

13.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов, и (или) в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом Банка, т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

13.5. Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получает разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов. Банк обеспечивает возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и получения указанного выше разрешения от Клиента.

13.6. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется лицом, ответственным по урегулированию конфликта интересов, и зависит от характера конфликта.

13.7. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту

13.8. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех работников УИЦБ и подлежат обязательному исполнению.

#### **14. Заключительные положения**

14.1. Настоящий Перечень мер утверждается Правлением Банка.

14.2. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, нормативными документами Банка России, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

14.3. В случае изменения наименований подразделений Банка или передачи функциональных обязанностей в иные подразделения Банка, настоящий Перечень мер применяется к подразделениям в соответствии с новой структурой и новыми наименованиями подразделений до принятия новой редакции Перечня мер.

14.4. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный решением Правления АО ВКАБАНК от 29.08.2016, признать утратившим силу.

Начальник УИЦБ

Д.Б.Губаревский