



УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
НКО АО ПРЦ
Протокол №01 от «21» января 2020г

**ПОЛИТИКА
ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И РЕГУЛИРОВАНИЮ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ
НКО АО ПРЦ**

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Цели и задачи управления конфликтами интересов	5
4. Виды потенциальных конфликтов интересов	5
5. Общие принципы управления конфликтами интересов	6
6. Участники процесса управления конфликтами интересов, их функции и полномочия	7
7. Управление конфликтами интересов	8
7.1 Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов	9
7.2 Урегулирование конфликтов интересов	9
7.3 Предотвращение конфликтов интересов	10
8. Ответственность	15
9. Заключительные положения	15
Приложение № 1 «Примеры потенциальных конфликтов интересов»	17
Приложение № 2 «Памятка-обязательство для работников НКО АО ПРЦ о конфликте интересов»	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1 Политика по предотвращению и регулированию конфликтов интересов Небанковской кредитной организации акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (далее – Политика) определяет основные цели, задачи, общие принципы и этапы управления конфликтами интересов в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (далее – НКО АО ПРЦ)

1.2 Политика устанавливает необходимые требования по предотвращению и регулированию конфликтов интересов и не заменяет собой требования законодательства Российской Федерации, касающегося конфликтов интересов.

1.3 Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами НКО АО ПРЦ и (или) Работниками и (или) одним и более Клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

1.4 Настоящая Политика разработана с учетом требований:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Методических рекомендаций по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации" (утв. Банком России 18.12.2017 N 32-МР)
- Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;

1.5. НКО АО ПРЦ ожидает от Работников (независимо от занимаемой должности в НКО АО ПРЦ) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящей Политики.

1.6. Настоящая Политика является основополагающим документом для разработки внутренних документов НКО АО ПРЦ в области управления конфликтами интересов.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

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

Аффилированными лицами НКО АО ПРЦ являются:

- член его Совета директоров, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли НКО АО ПРЦ;
- юридическое лицо, в котором НКО АО ПРЦ 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.

НКО АО ПРЦ – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»

Близкие родственники - супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Заинтересованное лицо – Работник НКО АО ПРЦ, если он и/или его близкие родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;
- выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с НКО АО ПРЦ;
- владеют самостоятельно или в группе лиц 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьего лица;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с НКО АО ПРЦ.

Инсайдерская информация – для целей настоящей Политики под инсайдерской информацией понимается информация, относящаяся как к инсайдерской информации НКО АО ПРЦ, так и к инсайдерской информации Клиентов и контрагентов НКО АО ПРЦ, которая предоставлена НКО АО ПРЦ. Инсайдерской информацией считается точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в НКО АО ПРЦ.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с НКО АО ПРЦ, и не являющееся Клиентом.

Конфиденциальная информация – сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные и банковскую тайну, информация, не являющаяся общедоступной или предоставленная на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме (письменной, устной, электронной и другой).

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую

отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе: предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера, в том числе работы, услуги, оплата развлечений, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, и т.д.;

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с НКО АО ПРЦ

Члены семьи Работника – лица, проживающие совместно с Работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства.

Личная выгода – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ.

3.1 Целью настоящей Политики является недопущение и предупреждение ситуаций, когда действия НКО АО ПРЦ имеют неблагоприятные последствия (убытки, недополучение прибыли, снижение рыночной стоимости, и иные) для Клиента и, соответственно, ненадлежащие выгоды для НКО АО ПРЦ, Работника, другого Клиента, или любой иной третьей стороны, имеющей отношение к действию НКО АО ПРЦ.

3.2 Основные задачи настоящей Политики:

- повышение доверия к НКО АО ПРЦ со стороны Клиентов и партнеров, обеспечение справедливого обслуживания Клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

- определение принципов организации процесса предотвращения, регулирования, выявления и контроля конфликтов интересов;

- определение комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликтов интересов в процессе работы НКО АО ПРЦ;

- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения Работников НКО АО ПРЦ, в условиях существующих конфликтов интересов;

- предоставление Работникам НКО АО ПРЦ общей информации о предпринимаемых НКО АО ПРЦ мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликтов интересов, а также оказание Работникам НКО АО ПРЦ помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких конфликтов.

4. ВИДЫ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.

4.1 Конфликт интересов может быть следующих видов:

- между Клиентом и НКО АО ПРЦ;
- между Клиентами НКО АО ПРЦ– ситуации, в которых интересы одного из Клиентов находятся в противоречии с интересами другого Клиента;
- между Клиентами и Работниками НКО АО ПРЦ;

– между НКО АО ПРЦ и Работниками.

4.2 Перечень типовых примеров конфликтов интересов приводится в Приложении № 1 настоящей Политики. Приведенные ситуации не являются исчерпывающими. Работники НКО АО ПРЦ самостоятельно должны оценивать наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

4.3 Наличие конфликта интересов присуще банковской деятельности и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

4.4 Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для репутации НКО АО ПРЦ в глазах Работников и иных лиц, в том числе Клиентов, акционеров, контрагентов, государства и государственных органов.

5. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ.

5.1. НКО АО ПРЦ обязуется предпринимать все зависящие от нее меры по урегулированию возникшего конфликта интересов.

5.2. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов НКО АО ПРЦ считает одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации НКО АО.

5.3. НКО АО ПРЦ принимает все необходимые и возможные меры для предупреждения и урегулирования конфликта (а равно минимизации его последствий) между органом НКО АО ПРЦ и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы НКО АО ПРЦ.

5.4. В целях предотвращения возникновения конфликтов интересов заинтересованные лица, которые потенциально могут стать их непосредственными участниками, незамедлительно информируют НКО АО ПРЦ о возможности наступления подобных событий.

5.5. НКО АО ПРЦ обязан незамедлительно уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделки с потенциальным конфликтом интересов до совершения такой сделки. НКО АО ПРЦ должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и получения указанного выше разрешения от Клиента.

5.6. НКО АО ПРЦ обеспечивает справедливое отношение к своим Клиентам в рамках их консультирования или совершения сделок с ними или от их имени. Когда Работники НКО АО ПРЦ осведомлены, что они или НКО АО ПРЦ имеют имущественный интерес, который может оказать влияние на их взаимодействие с Клиентом или на консультационные услуги, предоставляемые Клиентам, данный интерес не должен учитываться при консультировании Клиентов или совершении сделок с Клиентами или от их имени.

5.7. Работники НКО АО ПРЦ должны использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах НКО АО ПРЦ. Осуществляя свои полномочия, Работники НКО АО ПРЦ обязаны действовать только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя НКО АО ПРЦ перед третьими лицами, вести себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других Работников НКО АО ПРЦ.

5.8. В случае возникновения у Работника заинтересованности, способной оказать влияние на принятие решения по сделке или при консультировании Клиента НКО АО ПРЦ, Работник не должен учитывать этот интерес. НКО АО ПРЦ и Клиент должны быть проинформированы о возможной заинтересованности Работника в сделке или в результатах консультирования.

5.9. НКО АО ПРЦ четко разграничивает компетенцию своих органов управления и/или соответствующих должностных лиц в урегулировании конфликтов интересов. При этом заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

5.10. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках функциональных 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 или контрагентом НКО АО ПРЦ, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения Работника НКО АО ПРЦ, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном внутренними нормативными документами НКО АО ПРЦ или действующим законодательством Российской Федерации.

6. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ.

6.1 Совет директоров НКО АО ПРЦ:

- осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтами интересов;
- утверждение внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов.

6.2 Исполнительные органы НКО АО ПРЦ:

- несут ответственность за соответствие деятельности НКО АО ПРЦ требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтами интересов;
- утверждение внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов, не относящихся к компетенции Совета директоров;
- осуществляют контроль за соблюдением настоящей Политики.

6.3 Служба внутреннего контроля:

- разрабатывает общую методологию в области управления конфликтами интересов;
- осуществляет меры по идентификации, анализу и разрешению конфликтов интересов;
- проводит мероприятия по развитию культуры в области управления конфликтами интересов, в том числе проводит информирование Работников и консультации по реализации Политики;

- разработка внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов.

6.4 Руководители подразделений НКО АО ПРЦ:

- ориентируют Работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения Работником требований настоящей Политики при оценке личной эффективности Работников для целей мотивации персонала.

6.5 Все Работники НКО АО ПРЦ:

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов и взаимодействуют со Службой внутреннего контроля;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики.

7. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ.

Эффективность управления конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.

В целях организации эффективного управления конфликтами интересов НКО АО ПРЦ предпринимаются различные меры, в том числе:

- контроль соблюдения требований законодательства, иных нормативных актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов НКО АО ПРЦ.
- обеспечение руководителями структурных подразделений НКО АО ПРЦ отсутствия несовместимых функций структурных подразделений НКО АО ПРЦ и Работников, определяемых должностными инструкциями, положениями о подразделениях, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры НКО АО ПРЦ.
- обеспечение руководителями структурных подразделений НКО АО ПРЦ надлежащего исполнения Работниками требований внутренних нормативных документов НКО АО ПРЦ.
- текущий мониторинг структурными подразделениями НКО АО ПРЦ действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций.
- обеспечение централизованного учета информации об аффилированных лицах, об акционерах НКО АО ПРЦ, о лицах которые согласно Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» относятся к инсайдерам НКО АО ПРЦ.
- мониторинг совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целях исключения практики их заключения без предварительного одобрения уполномоченными органами НКО АО ПРЦ в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- разграничение функций и полномочий между органами Управления, должностными лицами и Работниками НКО АО ПРЦ при принятии решения о исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов.
- недопущение совмещения одним и тем же Работником НКО АО ПРЦ функций:

- по совершению сделок с функциями по их оформлению и учету;
 - по совершению сделок с активами Клиентов и собственных сделок НКО АО ПРЦ;
 - по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.
- разделение счетов по совершению сделок Клиентов и собственных сделок НКО АО ПРЦ.
 - информирование Работниками НКО АО ПРЦ по каналам корпоративной связи или на бумажном носителе (в том числе анонимного) руководителя соответствующего уровня, Службы внутреннего контроля в случае выявления нарушений действующего законодательства, внутренних нормативных актов НКО АО ПРЦ, стандартов профессиональной деятельности, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и иных факторов.
 - организация Советом директоров НКО АО ПРЦ контроля соблюдения прав мажоритарных и миноритарных акционеров, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами, Уставом и внутренними документами НКО АО ПРЦ.
 - подготовка Службой внутреннего контроля отчетов о выявленных конфликтах интересов и мерах, предпринимаемых по предотвращению и регулированию конфликтов интересов.

Для эффективного управления конфликтами интересов НКО АО ПРЦ стремится создавать механизмы для своевременного и полного выявления конфликтов интересов, а также для четкой координации действий всех органов НКО АО ПРЦ по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов.

7.1. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов.

Работники НКО АО ПРЦ должны:

- быть осведомлены о лицах или организациях, интересы которых они должны учитывать в своей деятельности, и в рамках своей компетенции должны оценивать потенциальные конфликты интересов;
- принимать разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;
- незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно. В случаях отсутствия в дальнейшем мер, направленных на предотвращение или устранение конфликтов интересов, либо если принятые меры не повлекли устранения конфликта интересов, Работник НКО АО ПРЦ информирует об этом Службу внутреннего контроля.

Если Работник НКО АО ПРЦ сомневается в существовании конфликта интересов либо в том, каким образом его следует оценивать, он должен обратиться за помощью к непосредственному руководителю и/или в Службу внутреннего контроля.

Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции отдельного Работника НКО АО ПРЦ, рассматриваются Службой внутреннего контроля, в функции которого входит документирование конфликта интересов, выработка рекомендаций по предотвращению конфликта интересов и контроль реализации принятых к исполнению рекомендаций.

7.2. Урегулирование конфликтов интересов

Органы управления НКО АО ПРЦ и Работники используют все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов НКО АО ПРЦ, Клиентов и акционеров.

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

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

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне подразделения, руководитель подразделения обязан информировать генерального директора НКО АО ПРЦ, о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

В случае получения информации о наличии конфликта интересов генеральный директор НКО АО ПРЦ назначает лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

Лицо (группа лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов, во взаимодействии со Службой внутреннего контроля подготавливает предложения по его урегулированию.

В случае необходимости меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются исполнительными органами НКО АО ПРЦ.

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне исполнительных органов НКО АО ПРЦ, генеральный директор НКО АО ПРЦ обязан информировать Совет директоров НКО АО ПРЦ о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы генерального директора НКО АО ПРЦ передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету директоров НКО АО ПРЦ.

Совет директоров НКО АО ПРЦ может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей НКО АО ПРЦ, членов Совета директоров и представителей акционеров.

Член Совета директоров НКО АО ПРЦ, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не участвует в работе по разрешению такого конфликта

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

Сведения, о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах, доводятся НКО АО ПРЦ до всех участников конфликта.

Указанный перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на урегулирование конфликта интересов.

При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы репутации и риска судебного иска, НКО АО ПРЦ может

принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного Клиента.

7.3. Предотвращение конфликтов интересов.

Для предотвращения конфликтов интересов в НКО АО ПРЦ разрабатываются соответствующие внутренние документы, устанавливаются информационные барьеры (разграничение доступа к конфиденциальной и служебной информации), распределяются соответствующим образом обязанности Работников, устанавливаются процедуры отказа от сделок, в которых возникает конфликт интересов.

7.3.1. Информационные барьеры.

Организация бизнес-процесса или взаимодействия нескольких бизнес-процессов, учитывает разграничение доступа к информации для каждого этапа бизнес-процесса или для нескольких бизнес-процессов и определяет правила передачи информации с учетом определения Работников которые в силу функциональных обязанностей:

- получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя;
- не получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя.

Для поддержания информационных барьеров НКО АО ПРЦ использует следующие методы:

- разграничение доступа Работников к различным категориям данных в информационных системах. Обеспечение руководителями подразделений контроля прав доступа Работников и надлежащего использования этих прав;
- возложение определенных обязательств по соблюдению конфиденциальности на лиц, имеющих доступ к инсайдерской и другой конфиденциальной информации;
- ограничение доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации в случае, когда ее разглашение не является необходимым.

7.3.2. Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков.

В целях предотвращения распространения конфиденциальной (в том числе инсайдерской) информации вводится «принцип служебной необходимости», обязательный для исполнения всеми Работниками НКО АО ПРЦ и запрещающий предоставление информации Работникам, для которых доступ к данной информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

7.3.3. Информирование Клиента по операциям с ценными бумагами.

НКО АО ПРЦ обеспечивает выдачу Клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации.

Информация, предоставляемая НКО АО ПРЦ другим участникам финансового рынка, в том числе Клиентам, инвесторам и контрагентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и своевременно предоставляемой.

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

НКО АО ПРЦ информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности на рынке ценных бумаг, а также о существовании в связи с этим риска возникновения конфликта интересов, в том числе путем размещения на сайте НКО АО ПРЦ в сети Интернет.

Работникам НКО АО ПРЦ запрещается давать Клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах НКО АО ПРЦ либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиента НКО АО ПРЦ либо противоречат требованиям законодательства, внутренним документам НКО АО ПРЦ.

Работникам НКО АО ПРЦ, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещено раскрывать их содержание Работникам других подразделений, в том числе осуществляющих брокерское обслуживание и (или) совершение операций в собственных интересах НКО АО ПРЦ, до момента публикации этих материалов в широком доступе и/или рассылки Клиентам.

Работникам НКО АО ПРЦ, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещено заниматься деятельностью, которая не позволяет ему сохранять свою объективность, например:

- участвовать в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых Клиентов или в публичных мероприятиях, посвященных новым выпускам финансовых инструментов;

7.3.4. Раскрытие информации о конфликтах интересов.

Раскрытие информации о конфликте интересов не освобождает НКО АО ПРЦ от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по предотвращению такого конфликта. Работники НКО АО ПРЦ не должны полагаться на раскрытие информации о конфликте интересов, а предлагать пути его урегулирования в зависимости от уровня компетенции и в рамках своих должностных обязанностей. Раскрытие информации должно рассматриваться как крайняя мера при разрешении конфликта интересов.

Перед заключением сделки с Клиентом или в интересах Клиента НКО АО ПРЦ должна раскрыть информацию о любом фактическом или потенциальном конфликте интересов, если НКО АО ПРЦ не уверена, что ее порядки и механизм урегулирования конфликта или потенциального конфликта предотвратят риск ущемления интересов Клиента.

Раскрытие информации должно осуществляться незамедлительно, с указанием достаточных оснований, свидетельствующих о потенциальном конфликте интересов, чтобы Клиенты НКО АО ПРЦ могли принять взвешенное решение в отношении использования услуг НКО АО ПРЦ.

Объем раскрываемой информации зависит от индивидуальных фактов и обстоятельств, включая характер конфликта интересов, знания и опыт затронутых сторон в отношении друг друга и вид сделки.

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

7.3.5. Организация корпоративного управления.

Совет директоров НКО АО ПРЦ обеспечивает защиту для всех акционеров в случае нарушения их прав.

Члены Совета директоров НКО АО ПРЦ действуют добросовестно и разумно в интересах НКО АО ПРЦ и его акционеров соответственно на основе всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам НКО АО ПРЦ.

Члены Совета директоров НКО АО ПРЦ при осуществлении своих полномочий не принимают на себя обязательств и не совершают действия, которые могут привести к возникновению конфликта интересов между собственными интересами члена Совета директоров и интересами НКО АО ПРЦ и/или интересами кредиторов, вкладчиков и иных Клиентов НКО АО ПРЦ.

При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Совета директоров, в том числе при наличии заинтересованности в совершении НКО АО ПРЦ сделки, такой член Совета директоров уведомляет об этом Совет директоров и в любом случае ставит интересы НКО АО ПРЦ выше собственных интересов.

Член Совета директоров НКО АО ПРЦ, у которого возник конфликт интересов, до начала обсуждения на заседании Совета директоров вопроса, по которому у него имеется конфликт интересов, сообщает Совету директоров как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения.

Член Совета директоров НКО АО ПРЦ не участвует в принятии решения в случае наличия конфликта интересов и воздерживается от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

Члены исполнительных органов НКО АО ПРЦ при осуществлении своих полномочий 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 НКО АО ПРЦ.

7.3.6. Сделки со связанными с НКО АО ПРЦ лицами.

НКО АО ПРЦ разрабатывает и соблюдает порядок совершения сделок с:

- аффилированными лицами НКО АО ПРЦ;
- акционерами НКО АО ПРЦ и их аффилированными лицами;
- лицами, которые согласно Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» относятся к инсайдерам НКО АО ПРЦ.

Порядок должен включать следующие процедуры:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок с вышеперечисленными лицами;
- рассмотрение Советом директоров НКО АО ПРЦ отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры установленных лимитов;

– привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров НКО АО ПРЦ решений о проведении операций и сделок, превышающих лимиты.

Отчет о сделках с вышеперечисленными лицами не реже двух раз в год доводится до сведения Совета директоров НКО АО ПРЦ.

Совет директоров НКО АО ПРЦ осуществляет контроль за качеством ведения информации об аффилированных лицах НКО АО ПРЦ.

7.3.7. Участие Работников в органах управления третьих лиц, а также осуществление самостоятельной коммерческой деятельности.

Для предотвращения конфликтов интересов НКО АО ПРЦ может потребовать от Работников соблюдения обязательств, связанных с участием в органах управления третьих лиц, а также осуществлением самостоятельной коммерческой деятельности. Такие обязательства могут включать:

- обязательство о раскрытии НКО АО ПРЦ информации новыми и существующими Работниками об их участии и участии близких родственников и членов семьи в органах управления третьих лиц, а также осуществлении ими самостоятельной коммерческой деятельности, в том числе в качестве агента другой организации;
- ограничения на участие Работников в органах управления третьих лиц и/или уставных капиталах третьих лиц с одновременной работой в НКО АО ПРЦ.

Работник НКО АО ПРЦ не может быть задействован в совершении сделки с участием НКО АО ПРЦ или кого-либо из его Клиентов или поставщиков, если такой Работник, его близкий родственник или член семьи имеет интерес к сделке или может извлечь прямую или косвенную выгоду из данной сделки.

7.3.8. Совместная работа родственников.

НКО АО ПРЦ придерживается принципа ограничения случаев работы в прямом или функциональном подчинении близких родственников в НКО АО ПРЦ, а также запрещает протекционизм на основе семейственности.

При приеме на работу или изменении должностных обязанностей необходимо избегать назначений на должности Работников, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

Кандидаты на руководящие должности в НКО АО ПРЦ, до назначения на руководящую должность, должны сообщить о наличии у прямых родственников 20 (двадцати) и более процентов голосующих акций, а также сведения о нахождении на руководящих позициях в компаниях, являющихся Клиентами или контрагентами НКО АО ПРЦ, для оценки вероятности возникновения конфликтов интересов и принятия мер по их предотвращению.

В случае возникновения подобных родственных связей у Работника в период его работы в НКО АО ПРЦ, он обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля.

7.3.9. Подарки и представительские расходы.

НКО АО ПРЦ устанавливает ограничения на представительские расходы, которые могут быть произведены от имени и за счет НКО АО ПРЦ, а также на подарки и услуги, которые могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет НКО АО ПРЦ, либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с НКО АО ПРЦ или стремящихся к созданию таковых.

Представительские расходы и подарки не должны наносить ущерб деловой репутации НКО АО ПРЦ, а также не должны противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, внутренним нормативным документам НКО АО ПРЦ, определяющим принципы профессиональной этики, иных документов НКО АО ПРЦ и применимого законодательства.

Правила, регулирующие вопросы представительских расходов и подарков, установлены также другими внутренними нормативными документами НКО АО ПРЦ.

7.3.10. Участие Работников в научно-преподавательской, общественно - политической, культурной и других видах деятельности.

НКО АО ПРЦ признает право членов органов управления и Работников НКО АО ПРЦ на участие в научно-преподавательской, общественно-политической и культурной деятельности. При этом Работники должны выступать исключительно от своего имени и обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах НКО АО ПРЦ.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

8.1. Все Работники НКО АО ПРЦ независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

8.2. По каждому установленному факту наличия конфликта интересов проводятся служебные расследования (проверки) в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

8.3. Лица, признанные в результате служебного расследования (проверки), либо по решению суда виновными в нарушении требований настоящей Политики и внутренних нормативных документов НКО АО ПРЦ в области управления конфликтом интересов, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1 Вышеуказанные меры и механизмы предотвращения и урегулирования конфликтов интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта интересов в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта интересов.

9.2 В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения

действующего законодательства Российской Федерации.

9.3 Настоящая Политика пересматривается в случае изменения законодательства Российской Федерации или по мере необходимости.

Обязанность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на Службу внутреннего контроля.

9.4 Настоящая Политика должна быть доведена до сведения всех Работников НКО АО ПРЦ.

Руководители подразделений НКО АО ПРЦ обеспечивают ознакомление с Политикой вновь принятых Работников под роспись и подписание Работником Памятки-обязательства (Приложение № 2).

Для действующих Работников НКО АО ПРЦ проводится периодическое обучение (в очной и/или дистанционной форме) с целью поддержания их знаний в сфере соблюдения данной Политики на должном уровне.

Примеры потенциальных конфликтов интересов

Конфликт интересов между Клиентом и НКО АО ПРЦ:

- Противоречие между интересами НКО АО ПРЦ и интересами иных юридических лиц;
- обладание контрольным пакетом акций в компании или наличие представителей в совете директоров компании, имеющей других собственников, и предоставление инвестиционно-банковских услуг этой компании;
- покупка в собственный портфель НКО АО ПРЦ активов, основываясь на непубличной информации в отношении потенциальной сделки / сделок.

Конфликты интересов между НКО АО ПРЦ и их Работниками:

- осуществление Работником собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром с использованием инсайдерской или другой конфиденциальной информации, полученной при исполнении им должностных обязанностей;
- совмещение Работником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды;
- отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения Работником своих должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды;
- превышение Работником своих должностных обязанностей с целью получения личной выгоды;
- прием на работу или изменение должностных обязанностей Работника НКО АО ПРЦ, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции;
- участие Работника НКО АО ПРЦ в принятии кадровых решений в отношении лица, являющегося его родственником;
- участие Работника НКО АО ПРЦ в ходе выполнения своих трудовых обязанностей в принятии решений, которые могут принести материальную и нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками;
- создание препятствий одним Работником своевременному выполнению своих должностных обязанностей другим Работником с целью получения личной выгоды.

Конфликты интересов между Клиентами и Работниками НКО АО ПРЦ:

- предпочтение Работником интересов одного Клиента в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды;
- предпочтение Работником собственных интересов в ущерб интересам Клиента с целью получения личной выгоды;

Конфликт интересов между Клиентами НКО АО ПРЦ:

– предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам НКО АО ПРЦ в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота.

Памятка-обязательство для работников НКО АО ПРЦ
о конфликте интересов

Уважаемый работник!

НКО АО ПРЦ стремится к повышению качества и показателей своей работы для удовлетворения требований органов управления и соблюдения интересов собственников. Поэтому предлагаем Вам ознакомиться с правилами НКО АО ПРЦ, которые должны соблюдать все работники НКО АО ПРЦ с целью исключения конфликтов между интересами НКО АО ПРЦ, органов управления НКО АО ПРЦ, собственников НКО АО ПРЦ и работников НКО АО ПРЦ, а также подтвердить Ваше согласие с ними и отсутствие корыстных личных интересов, несовместимых с целями деятельности НКО АО ПРЦ.

1. Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы НКО АО ПРЦ, придерживающихся правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами НКО АО ПРЦ как организации;

- ситуация, в которой интересы членов органов управления НКО АО ПРЦ и работников НКО АО ПРЦ вступают в противоречие с интересами НКО АО ПРЦ как организации;

- противоречие между имущественными и иными интересами НКО АО ПРЦ и (или) Работников и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для НКО АО ПРЦ и (или) его Клиентов.

Во избежание конфликтов интересов работник НКО АО ПРЦ:

- не должен совершать личные финансовые, валютные, товарные операции (сделки), несовместимые с деятельностью НКО АО ПРЦ (в том числе сомнительные и незаконные), используя полученную в ходе работы в НКО АО ПРЦ закрытую коммерческую информацию, используя оборудование, средства связи и коммуникации банка;

- не должен допускать совмещения функций исполнителя и контролера в одном лице по одной операции;

- не должен распространять (в том числе устно) информацию, являющуюся коммерческой, банковской тайной, за пределы НКО АО ПРЦ, а также допускать случаи, когда доступ к такой информации могут получить посторонние лица (например, с носителей флеш-памяти, внешней электронной почты, утерянных телефонов);

- должен сообщить в Службу внутреннего контроля информацию об имеющихся у него (или планирующихся) долях собственности в других юридических лицах или о наличии возможности неофициально контролировать деятельность сторонних юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также о занятии должностей в таких субъектах. Указанные факторы не должны мешать работнику выполнять свои должностные обязанности в НКО АО ПРЦ, не должны препятствовать деятельности НКО АО ПРЦ, снижению ее прибыльности или подвергать опасности получения санкций, штрафов, повышенного внимания со стороны контролирующих, правоохранительных органов;

- не предлагать Клиентам коммерческий подкуп, неофициальные услуги, необоснованные льготы, а также соглашаться на аналогичные предложения от Клиентов;

- должен сообщать в Службу внутреннего контроля обо всех известных ему нарушениях в случаях, описанных выше, если нарушения совершаются другими работниками. Сообщения могут быть анонимными.

Настоящим я, _____, подтверждаю, что не имею долей собственности в других юридических лицах, не являюсь индивидуальным

предпринимателем, осуществляющим деятельность в настоящий момент, не контролирую косвенно деятельность других юридических лиц и не занимаю в них каких-либо должностей, деятельность которых может повлечь нарушение интересов НКО АО ПРЦ, а также обязуюсь не совершать незаконных, сомнительных и других операций (сделок), преследующих личный интерес, мешающих основной работе, наносящих материальный или репутационный ущерб НКО АО ПРЦ.

Дата _____ Подпись _____