

ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ И СОПУТСТВУЮЩИХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

1. ЦЕЛЬ

- 1.1. Целью политики предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг (далее по тексту - Политика) является способствование установлению общих требований к созданию системы внутреннего контроля, которые Банк должен соблюдать для своевременного выявления и предотвращения ситуаций конфликта интересов при предоставлении финансовых услуг клиентам, в т. ч. в сфере инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Связанное лицо	а) председатель, члены правления или совета Банка; б) работники Банка, вовлеченные в предоставление инвестиционных услуг, осуществляемое Банком, или контролирующие эту деятельность - руководитель Отдела внутреннего аудита, Директор по рискам, Директор по комплаенсу, руководитель Управления надзора за клиентами и сделками, руководитель Отдела контроля соответствия деятельности, работники Отдела управления ресурсами, отдельные работники Отдела бухгалтерии (<i>back office</i>).
Инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги	Сделки, заключенные Банком со своими поставщиками инвестиционных услуг, брокерскими компаниями или заключенные напрямую от имени и для Клиента, независимо от того, заключена ли сделка от имени Банка или от имени Клиента. Услуги, упомянутые в «Законе о рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики и предоставляемые Банком
Конфликт интересов	Ситуация, которая может возникнуть между Банком, в т.ч. его работниками, Связанными лицами и Клиентом, а также между Клиентами Банка, когда сталкиваются интересы упомянутых лиц, а также ситуация, когда работник Банка при выполнении своих должностных обязанностей должен принять решение, в котором работник лично, прямо или косвенно, материально или нематериально заинтересован, или же когда он должен участвовать в принятии таких решений
Клиент	Физическое или юридическое лицо, которому Банк оказывает финансовые услуги

<p>Личная сделка</p>	<p>Торговая сделка с финансовыми инструментами, проведенная Связанным лицом или проведенная в пользу этого лица, если действует, по меньшей мере, один из следующих критериев:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сделка не выполнена в рамках рабочих или профессиональных обязанностей Связанного лица; 2) сделка выполнена за счет Связанного лица; 3) сделка выполнена за счет Родственника Связанного лица, у которого со Связанным лицом было совместное хозяйство по меньшей мере в течение одного года до сделки; 4) сделка проведена за счет другого лица, которое со Связанным лицом связано таким образом, что последний имеет прямую или косвенную материальную заинтересованность в исходе сделки, которым не является комиссия или комиссионное вознаграждение за выполнение сделки
<p>Родственник</p>	<p>Лицо, с которым у Связанного лица имеются родственные связи: супруг соответствующего лица или партнер, приравненный супругу в понимании закона страны;</p> <p>Находящийся на попечительстве Связанного лица ребенок или пасынок;</p> <p>Другой родственник Связанного лица, с которым тот в момент проведения индивидуальной сделки проживал в одном домашнем хозяйстве по меньшей мере в течение одного года</p>
<p>Список</p>	<p>Список лиц, связанных с AS „Industra Bank“ в рамках процедуры предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг</p>
<p>Лицо</p>	<p>Член совета, член правления Банка, или лицо, выполняющее основные функции</p>

Другие используемые в этой Политике термины истолковываются в соответствии с определениями, данными в Делегированном Регламенте Европейской Комиссии (ЕС) 2017/565 (от 2016 года 25 апреля), дополняющим Директиву Европейского Парламента и Европейского Совета 2014/65/ЕС относительно организационных требований к инвестиционным брокерским обществам и условий деятельности, и дефиниций понятий в целях упомянутой директивы, а также в соответствии с указанным в *Словаре терминов и сокращений нормативных документов Банка*.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Банк осуществляет меры по выявлению и предотвращению Конфликтов интересов, которые во время оказания финансовых услуг могут

возникнуть между Банком, в том числе работниками Банка, и Клиентом, а также между Клиентами.

- 3.2. Работник Банк знакомит Клиента с основными принципами, определенными в Политике, объясняет Клиенту суть ситуации Конфликта интересов.
- 3.3. Банк обеспечивает создание такой внутренней организационной структуры учреждения, которая способствует эффективному управлению ситуациями Конфликтов интересов, максимально уменьшая возможность возникновения таких ситуаций.
- 3.4. Совет Банка рассматривает и утверждает Политику, и обеспечивает ее пересмотр не реже чем один раз в год, принимая во внимание:
 - 3.4.1. изменения в обязательных правовых актах;
 - 3.4.2. оценку процесса внутреннего контроля за предоставлением финансовых услуг, в том числе в области Инвестиционных услуг, на предмет соответствия требованиям правовых актов;
 - 3.4.3. введение новых финансовых услуг;
 - 3.4.4. анализ общепринятой международной практики;
 - 3.4.5. прочие изменения.
- 3.5. Банк создает и поддерживает Список с целью обеспечения управления ситуациями Конфликтами интересов в области Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.
- 3.6. За разработку и актуализацию Политики отвечают Директор по рискам и работник отдела Управления ресурсами.
- 3.7. Политика относится ко всем работникам Банка, в т.ч. к Правлению и Совету, а также к дочернему предприятию AS "Industra Invest".
- 3.8. Политика доступна на домашней странице Банка www.industra.finance. Банк информирует клиентов о существенных изменениях в Политике.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

- 4.1. Банк осуществляет необходимые и возможные меры с целью выявления и предотвращения Конфликтов интересов, которые во время оказания финансовых услуг могут возникнуть между Банком, в том числе его работниками, лицами, которые прямо или косвенно связаны с Банком или контролируют Банк, и Клиентом, а также которые могут возникнуть между клиентами Банка:
 - 4.1.1. обеспечивает, что при предоставлении финансовых услуг работники Банка, участвующие в этом процессе в рамках своих должностных обязанностей, и в соответствии со стандартами обслуживания клиентов Банка, соблюдают принципы

- справедливого отношения к Клиенту и соблюдают интересы Клиента наилучшим из возможных способов;
- 4.1.2. не привлекает агентов к процессу предоставления финансовых услуг Клиентам;
 - 4.1.3. в рамках финансовых услуг Банк не предлагает и не предоставляет Клиентам информацию (в том числе документы аналитического характера), посредством которой прямо или косвенно была бы рекомендована или предложена инвестиционная стратегия в отношении одного или нескольких финансовых инструментов или эмитентов финансовых инструментов, включая любое заключение о нынешней или будущей стоимости таких финансовых инструментов, или их будущей цены, и которая предназначена для распространения по публичным каналам или для общей публики.
- 4.2. Если при предоставлении Инвестиционных услуг и/или сопутствующих инвестиционных услуг Банк распространяет разработанные третьим лицом инвестиционные исследования, то он обеспечивает, чтобы был указан разработчик исследования, не было существенно изменено содержание исследования, и предоставляет сведения о юридическом лице, которое провело инвестиционное исследование.
 - 4.3. При распространении маркетинговых сообщений (заключений о настоящей или будущей стоимости, или будущей цене финансовых инструментов, предусмотренных для распространения по публичным каналам информации), Банк обозначает их как маркетинговые сообщения и указывает, что они не являются рекомендацией, даваемой Клиенту при предоставлении ему консультаций на предмет инвестиций в финансовые инструменты.

5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

- 5.1. Банк использует имеющуюся в его распоряжении информацию для выявления, по мере возможности, всех возможных обстоятельств и ситуаций, которые могут привести к возникновению Конфликтов интересов или дать основание для их возникновения в связи с определенными видами финансовых услуг, предоставляемых Банком.
- 5.2. Конфликт интересов существует в каждом случае, когда на принятое ответственными работниками Банка решение о предоставляемой конкретному Клиенту финансовой услуге существенно повлияли интересы другого лица, например Банка, работника Банка или любого другого Клиента, а не обоснованные суждения о соответствующей сделке только и исключительно в интересах конкретного Клиента.

- 5.3. Работники должны избегать любой такой ситуации, которая может создать ситуацию Конфликта интересов между их рабочими и личными интересами, или которая могла бы считаться ситуацией, вызывающей такой конфликт интересов.
- 5.4. При выявлении обстоятельств, вызывающих Конфликты интересов, учитываются ситуации, в которых Банк, его работники могли бы:
 - 5.4.1. получить прибыль или предотвратить финансовые потери за счет Клиента;
 - 5.4.2. быть заинтересованными в таком результате предоставляемой Клиенту услуги или проводимой от имени Клиента сделки, который не отвечает интересам Клиента;
 - 5.4.3. быть заинтересованными (в том числе под влиянием финансового стимула) в действиях в пользу другого Клиента или группы Клиентов, независимо от того, имеет или нет финансовый стимул форму денег, товаров или услуг, и который не является стандартной комиссией, которую в иных случаях исполнитель получает в качестве комиссионного вознаграждения за предоставляемую услугу.
 - 5.4.4. вести ту же профессиональную деятельность, которую ведет Клиент;
 - 5.4.5. получать за предоставленное Клиенту услугу вознаграждение от другого лица в виде денег, товаров или услуг, не являющееся стандартной платой за эту услугу;
 - 5.4.6. в случае объединения должностей, занимать должность на несвязанном с Банком предприятии, деятельность которого связана с финансовыми услугами.
- 5.5. Конфликты интересов могут возникнуть:
 - 5.5.1. между Банком и его Клиентами;
 - 5.5.2. между Клиентами или взаимно связанными группами Клиентов;
 - 5.5.3. между работниками и Клиентами Банка;
 - 5.5.4. между любым членом Совета, членом Правления или работником и Банком.
- 5.6. Конфликт интересов существует если наличие интересов члена структуры руководства может негативно повлиять на интересы Банка. Конфликт интересов между членом Совета, членом Правления или лицом, выполняющим основные функции, и Банком может возникнуть в следующих ситуациях:
 - 5.6.1. Лицо ведет предпринимательскую деятельность (частным образом или при посредничестве предприятия) с Банком или его дочерним предприятием;

- 5.6.2. Лицо одновременно является руководящим работником или работником высокого ранга на каком-либо предприятии, являющимся конкурентом Банка или его дочернего предприятия;
 - 5.6.3. Лицо является одной из сторон в судебном процессе против Банка или его дочернего предприятия;
 - 5.6.4. Лицо или лицо, находящееся с ним в близких личных отношениях¹, имеет существенное участие² в капитале Банка/его дочернего предприятия/ клиента(-ов) Банка/ конкурента(-ов) Банка или же имеет финансовые обязательства перед ними;
 - 5.6.5. Лицо имеет близкие личные, профессиональные и экономические отношения с членом правления Банка или его дочернего предприятия, лицом, выполняющим основную функцию или акционером, имеющим существенное участие в капитале;
 - 5.6.6. Лицо или лицо, находящееся с ним в близких личных отношениях, обладает большим политическим влиянием.
- 5.7. В рамках предоставляемых Банком Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, Конфликты интересов или потенциальные ситуации конфликтов могут возникать, главным образом, в следующих ситуациях:
- 5.7.1. при осуществлении продажи и одновременно также покупки финансовых инструментов от имени Клиента;
 - 5.7.2. при исполнении распоряжения Клиента и одновременного осуществления сделки за свой счет;
 - 5.7.3. при одновременном выполнении распоряжения двух различных Клиентов в сделках с финансовыми инструментами;
 - 5.7.4. при осуществлении Личных сделок;
 - 5.7.5. при предоставлении консультационных и финансовых услуг одному Клиенту в связи с торгами, если одновременно необходимо предоставлять финансовые услуги другому Клиенту в связи с теми же самыми торгами;

¹ Личные отношения означают брак, отношения с зарегистрированным партнером, незарегистрированное сожитительство, родственные отношения детей и родителей, или другие отношения между лицами, проживающими в одном жилище.

² Существенность зависит от того, какую стоимость (в финансовом выражении) это участие в капитале или обязательства составляют по отношению к финансовым средствам Лица.

Несущественными можно считать любые работающие обеспеченные кредиты частных лиц (например, ипотечные договора частных лиц), любые другие нельготные кредиты до 100 000 евро (обеспеченные или необеспеченные, работающие или неработающие), текущие владения акциями/долями ≤ 1% от размера капитала/долей учреждения или другие инвестиции такой же самой стоимости.

- 5.7.6. при подаче или получении платежей или получении благ другого вида (например, товаров или услуг) в связи с предоставляемой услугой Клиенту («поощрения»). Такие платежи Банк подает или получает только в тех случаях, когда такой платеж способствует возможности Банка предоставить Клиенту конкретную услугу, или когда необходимо, чтобы Банк мог предоставить Клиенту данную услугу, и что в дальнейшем, по своей сути, не может войти в конфликт с обязанностью Банка действовать честно, справедливо и профессионально в наилучших интересах Клиента;
 - 5.7.7. при предоставлении консультаций об Инвестиционных услугах;
 - 5.7.8. предлагая Клиентам финансовые инструменты, о распространении которых Банк заключил договор о распространении и за что получает комиссионное вознаграждение;
 - 5.7.9. при принятии финансовых поощрений или поощрений другого вида, влияющих на действия работника Банка таким образом, что какой-либо Клиент получает преимущество по отношению к остальным Клиентам;
 - 5.7.10. при предоставлении как инвестиционно-консультационных услуг, так и услуг по кредитованию и финансированию одному и тому же Клиенту.
- 5.8. В процессе создания системы внутреннего контроля Банк разрабатывает порядок, в соответствии с которым работники, участвующие в процессе предоставления финансовых услуг Клиентам, выявляют обстоятельства, вызывающие или могущие вызвать Конфликт интересов, а также определяют порядок документирования выявленных или потенциально возможных ситуаций Конфликта интересов.
- 5.9. Банк постоянно контролирует и обновляет информацию о тех финансовых услугах, а также ситуациях, которые вызвали или могут вызвать Конфликт интересов, существенно угрожающий интересам одного или нескольких Клиентов.
- 5.10. Банк регламентирует порядок, в соответствии с которым принимаются решения после оценки ситуации Конфликта интересов.
- 5.11. Если принимаемые Банком меры по управлению ситуациями Конфликтов интересов не обеспечивают предотвращения возникновения риска причинения вреда Клиенту, то Банк, перед тем как начать предоставление этой финансовой услуги, ясно раскрывает Клиенту суть и/или источники Конфликта интересов.

6. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ И ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ

- 6.1. Управление Конфликтами интересов представляет собой включение принципов справедливой деловой практики и принципов этики поведения работников в документы, регламентирующие деятельность Банка, предусматривая в них следующие главные **принципы**:
- 6.1.1. хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе стандартов честности и лучшей деловой практики;
 - 6.1.2. устанавливается порядок, согласно которому Банк контролирует как его работники соблюдают принципы этичного поведения и стандарты справедливой деловой практики в отношениях с Клиентами;
 - 6.1.3. определены четкие принципы и порядок распределения служебных обязанностей, с целью, по мере возможности, предотвращения возможности возникновения Конфликтов интересов, что могло бы нанести вред интересам Клиента;
 - 6.1.4. обеспечивается разделение функций работников при проведении сделок от имени Клиента и Банка;
 - 6.1.5. принципы разделения упомянутых обязанностей соответственно отражены в организационной структуре Банка, в положениях о структурных подразделениях, в должностных инструкциях работников, а также в уровнях полномочий и в процессах принятия решений, а их контрольные механизмы включены в систему внутреннего контроля Банка;
 - 6.1.6. определены четкие руководящие принципы, касающиеся действий Банка, руководителей и работников его структурных подразделений в процессе управления ситуациями, которые в отношениях с Клиентами могли бы включать в себя предложение или принятие подарков или развлекательных мероприятий (стимулов).
- 6.2. Банк определяет **совокупность мер для осуществления управления потоками информации, связанными с финансовыми услугами**, в том числе обеспечивая, чтобы:
- 6.2.1. в определенных процессах предоставления финансовых услуг, связанных с обработкой информации, был бы физически отделен поток информации, если в ходе его исполнения существует возможность оказания влияния на интересы Клиентов;
 - 6.2.2. было установлено и контролировалось ограничение доступа работников к информации;

- 6.2.3. были разработаны эффективные процедуры с целью предотвращения или контроля за обменом информацией между работниками Банка и Связанными лицами, в деятельности которых существует риск возникновения Конфликта интересов, если такой обмен информацией может нанести вред интересам одного или нескольких Клиентов;
- 6.2.4. был обеспечен отдельный надзор за работниками Банка, главной обязанностью которых является осуществление деятельности от имени Клиентов или предоставление услуг Клиентам, а также Связанным лицам, т.е. лицам, которые прямо или косвенно связаны с Банком или контролируют Банк, или которые представляют другие интересы, в том числе интересы Банка, и что может войти в конфликт с интересами Клиента;
- 6.2.5. были обеспечены меры, посредством которых контролируется одновременное или последовательное вовлечение работников Банка или Связанных лиц в предоставлении различных Инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг, если такое вовлечение может ослабить надлежащее управление Конфликтами интересов;
- 6.2.6. была предотвращена прямая связь между обязанностями и вознаграждением или доходами, которые получают работники Банка и Связанные лица, т.е. лица, которые прямо или косвенно связаны с Банком или контролируют Банк, оценивая не компрометирует ли объективность работника вознаграждение, получаемое им при выполнении своих рабочих обязанностей, а также не находится ли оно в противоречии с общепринятой практикой защиты интересов Клиента;
- 6.2.7. были предусмотрены меры, предотвращающие или ограничивающие несоответствующее влияние третьих лиц на ход предоставления финансовых услуг в Банке;
- 6.3. Банк устанавливает **ограничения для Личных сделок Связанных лиц**, запрещая:
 - 6.3.1. осуществлять Личную сделку на основании внутренней информации, ставшей доступной лицу при осуществлении своих рабочих или профессиональных обязанностей в Банке;
 - 6.3.2. осуществлять Личную сделку, используя или несоответствующим образом раскрывая информацию, содержащую коммерческую тайну, или осуществлять Личную сделку, противоречащую требованиям этой Политики;

- 6.3.3. рекомендовать третьему лицу осуществлять такую сделку с финансовыми инструментами, которая по отношению к лицу, рекомендующему сделку, могла бы быть квалифицирована как Личная сделка, за исключением случаев, когда сделка рекомендуется при осуществлении рабочих или профессиональных обязанностей;
- 6.3.4. раскрывать третьему лицу информацию или высказывать мнение, если лицо, раскрывающее информацию, знает или обязано было бы знать, что в результате раскрытия информации третье лицо осуществит, или может осуществить или рекомендовать другому лицу осуществить, такую сделку с финансовыми инструментами, которая по отношению к лицу, рекомендовавшему сделку, была бы квалифицирована как Личная сделка, за исключением случаев, когда информация раскрывается или мнение высказывается при выполнении рабочих или профессиональных обязанностей.
- 6.4. Банк устанавливает **основные принципы взаимоотношений между Банком и его работниками:**
 - 6.4.1. работники Банка не могут быть вовлечены в такие сделки и/или в решение вопросов от имени Банка, в которых у них самих или у тесно связанных с ними лиц могут быть свои интересы, противоречащие интересам Банка или Клиентам Банка;
 - 6.4.2. работники Банка не могут быть вовлечены в коммерческую деятельность, которая может вызвать конфликт между частными интересами и интересами Банка, лично или от имени третьих лиц, без предварительного согласия Банка;
 - 6.4.3. работники Банка не могут принимать на себя рабочие обязательства на другом предприятии без предварительного согласия Банка;
 - 6.4.4. работникам Банка запрещено получать дополнительные доходы от сделок Банка, если только это не предусмотрено в регламентирующих документах Банка;
 - 6.4.5. работники Банка должны отказываться от принятия подарков в любой сделке, связанной с работой Банка, не могут принимать приглашения участвовать в каком-либо мероприятии, если имеются подозрения о возможности Конфликта интересов или причинения вреда репутации Банка;
 - 6.4.6. работники Банка должны действовать добросовестно и ответственно в любых переговорах о возможной сделке вне Банка, не допуская преимущественных условий для личных интересов своих родственников, друзей и знакомых.

- 6.5. Банк устанавливает **требования по документированию ситуаций Конфликта интересов и обмену информацией по ним:**
- 6.5.1. создается и поддерживается Список;
 - 6.5.2. все лица, включенные в Список, должны быть информированы об условиях этой Политики, и от них должно быть получено подтверждение о том, что они понимают требования, изложенные в Политике и обязуются их соблюдать;
 - 6.5.3. лица, включенные в Список, должны быть информированы об обязанности сообщать Банку о проводимых ими Личных сделках и об установленных Банком ограничениях относительно проведения Личных сделок, что вышеупомянутые лица должны подтвердить своей подписью. Банк полагается на предоставленную этими лицами информацию о Личных сделках, если только она не противоречит информации, имеющейся в распоряжении Банка;
 - 6.5.4. предоставляется и документируется актуальная, полная и точная информация о Личных сделках, проводимых Связанными лицами.
- 6.6. Банк создает и поддерживает регистр, в который включает информацию о Личных сделках, проводимых включенными в Список лицами, исходя из информации, предоставленной соответствующими лицами или раскрытой функцией внутреннего контроля, функцией соответствия деятельности, функцией контроля за рисками или функцией внутреннего аудита.

7. РАЗДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИ УПРАВЛЕНИИ СИТУАЦИЯМИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИИ

- 7.1. Совет Банка осуществляет надзор за тем, как правление Банка обеспечивает эффективное предотвращение ситуаций конфликта интересов и управление ими, и осуществляет следующие функции:
- 7.1.1. устанавливает разделение обязанностей между членами Совета и порядок обмена информацией между Советом и Правлением по вопросам предотвращения ситуаций конфликта интересов и управления ими;
 - 7.1.2. определяет обязанности членов Правления по предотвращению ситуаций конфликта интересов и порядок оценки результатов управления ими;
 - 7.1.3. осуществляет надзор за предотвращением ситуаций конфликта интересов и управлением ими в Банке, в т.ч. утверждает и по

меньшей мере раз в год пересматривает Политику и оценивает эффективность управления ситуациями Конфликта интересов;

7.1.4. осуществляет надзор за периодически осуществляемым совершенствованием управления ситуациями Конфликта интересов в соответствии с изменениям в деятельности Банка;

7.2. Правление Банка обеспечивает и отвечает за выявление, предотвращение и управление ситуациями Конфликта интересов, поддержание и совершенствование необходимой организационной структуры и нормативов, осуществляя следующие функции:

7.2.1. обеспечивает применение принципов политики управления ситуациями Конфликта интересов при предоставлении Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, определенной Советом, в практической деятельности структурных подразделений Банка;

7.2.2. утверждает процедуры выявления, контроля и управления ситуациями Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг и обеспечивает регулярную актуализацию этих процедур;

7.2.3. обеспечивает соответствующую квалификацию и наличие достаточного опыта у работников структурных подразделений Банка в вопросах выявления, контроля и управления ситуациями Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг;

7.2.4. оценивает результаты управления ситуациями Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг в Банке, исходя из информации, предоставляемой руководителями структурных подразделений;

7.2.5. предоставляет Совету, по меньшей мере один раз в год, отчет о результатах управления ситуациями Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг за предыдущий календарный год, включая в отчет информацию, позволяющую Совету оценить эффективность управления ситуациями Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, и вносит, в случае необходимости, предложения о необходимых изменениях с целью улучшения эффективности управления, учитывая перемены в деятельности Банка.

- 7.3. При выявлении, предотвращении ситуаций Конфликта интересов и управлении ими, **Работники, которые предоставляют Клиентам Инвестиционные услуги**, осуществляют следующие функции:
- 7.3.1. соблюдают в своей работе настоящую Политику, а также условия процедуры управления ситуациями Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, утвержденной правлением Банка, и вносят предложения об обоснованно необходимых изменениях;
 - 7.3.2. предоставляют руководству соответствующего структурного подразделения и/или руководству Банка оперативную информацию о выявленных или потенциально возможных случаях ситуаций Конфликта интересов, в соответствии с порядком, предусмотренным в процедурах;
 - 7.3.3. регистрируют все существующие и потенциально возможные услуги по покупке и распространению финансовых инструментов, с целью своевременного выявления возможных Конфликтов интересов, в соответствии с критериями, определенными в настоящей Политике;
 - 7.3.4. хранят, обслуживают и постоянно актуализируют информацию о тех видах Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, которые вызвали или могут вызвать конфликт интересов, существенно угрожающий интересам одного или нескольких Клиентов, и предоставляют упомянутую информацию руководству;
 - 7.3.5. раскрывают Клиентам информацию о ситуации Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, в соответствии с установленным Банком порядком;
 - 7.3.6. участвуют в тренингах, организованных Банком для своих работников, или в мероприятиях, организованных с целью информирования Клиентов.
- 7.4. **Отдел внутреннего аудита**, в соответствии с планом работы, утвержденном советом Банка, осуществляет независимый контроль за управлением ситуациями Конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.
- 7.5. **Отдел контроля соответствия деятельности** обеспечивает оценку управления ситуациями Конфликта интересов, осуществляя контроль за соответствием сделок, связанных с предоставлением Инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг.