

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом заседания
Наблюдательного Совета
от « 30 » 10 2014г.
№ 6

ПОЛОЖЕНИЕ

**о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов
в Акционерном коммерческом ипотечном банке «АКИБАНК»
(открытое акционерное общество)**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в Акционерном коммерческом ипотечном банке «АКИБАНК» (открытое акционерное общество) (далее Положение) определяет общие принципы урегулирования конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления ОАО «АКИБАНК» (далее Банка) своей деятельности.

1.2. Настоящее Положение разработано с учетом требований:

- Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 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»;
- Письма Банка России от 24.03.2005 №47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях»;
- 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 10.07.2001 №87-Т «О рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления».

1.3. Основными целями Настоящего Положения являются:

- Определение принципов урегулирования конфликта интересов, включая организацию процесса предотвращения, выявления, регулирования, и контроля конфликта интересов;
- Определение комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликта интересов в процессе работы Банка;
- Информирование всех заинтересованных лиц о предпринимаемых Банком мерах по предотвращению, регулированию, выявлению и контролю конфликта интересов в Банке;
- Повышение доверия к Банку со стороны клиентов и контрагентов и установление стандартов корпоративного управления, соответствующих требованиям законодательства, Центрального банка РФ и ведущим мировым практикам.

1.4. В целях исполнения настоящего Положения вводятся следующие определения и термины:

Должностное лицо Банка – лицо, исполняющее в Банке управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена Наблюдательного совета или иного коллегиального органа Банка, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке в соответствии с должностными обязанностями.

Организационно-распорядительные функции – функции, включающие в себя руководство коллективом, расстановку и подбор кадров, организацию труда, поддержание дисциплины, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий.

Административно-хозяйственные функции – функции, включающие в себя полномочия по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе Банка, а также совершение иных действий: начисление заработной

платы, премий, осуществление контроля за движением материальных ценностей и денежных средств, определение условий кредитных и хозяйственных договоров.

Заинтересованное лицо – акционер Банка, должностное лицо Банка и сотрудники Банка, в случае:

- если он/она и(или) его супруга/супруг, родственники по прямой восходящей или нисходящей линии (родители и дети), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные, а также законные представители его или вышеуказанных лиц:
 - Являются контрагентами Банка по сделке или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
 - Владеют самостоятельно или в группе лиц 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридические лица, являющиеся контрагентами Банка по сделке или выступающие в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
 - Занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося контрагентами Банка по сделке, или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.
- если он/она имеет личную заинтересованность, которая может привести к конфликту интересов Банка и указанных лиц.

1.5. Конфликт интересов - любое противоречие между интересами Банка и личными интересами акционера, члена Наблюдательного совета или коллегиального исполнительного органа, либо должностного лица, сотрудника Банка, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или интересы в пользу третьего лица, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений, занятия им или связанными с ним лицами должностей в иных организациях, владения им или связанными с ним лицами акциями в иной организации, противоречия между его обязанностями по отношению к Банку и обязанностями по отношению к другому лицу.

2. Виды конфликтов интересов

2.1. При осуществлении деятельности Банка возможно возникновение следующих конфликтов интересов;

- между мажоритарными акционерами (акционеры, владеющие крупными пакетами акций, составляющими более 5% от общего числа голосующих акций) и миноритарными акционерами (акционеры, владеющие менее 5% акций);
- между органами управления Банка и его акционером (акционерами);
- между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и Клиентами;
- между Банком и сотрудниками, должностными лицами.

2.2. Корпоративные конфликты могут возникать между мажоритарными и миноритарными акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами в результате:

- несоблюдения требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка;
- неспособности миноритарных акционеров оказывать существенное влияние на деятельность Банка и на принимаемые общим собранием акционеров и Наблюдательным советом решения;
- заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования с уполномоченными органами;
- принятия органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;

- нераскрытия информации в соответствии с действующим законодательством либо предоставления неполной информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, о владении долями (акциями) других компаний.

2.3. Конфликты интересов могут возникать между органами управления, должностными лицами, сотрудниками и Клиентами в результате:

- несоблюдения законодательства, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- неисполнения договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны Клиента;
- предпочтения сотрудником/должностным лицом интересов одного Клиента в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды;
- предпочтения собственных интересов в ущерб интересам Клиента с целью получения личной выгоды.

2.4. Конфликты интересов могут возникнуть между Банком и сотрудниками, должностными лицами, в результате:

- нарушения требований законодательства и внутренних документов Банка;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- несоблюдения внутрибанковских лимитов при проведении сделок со связанными с кредитной организацией лицами, а также льготных сделок;
- ведения коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи с использованием инсайдерской информации, полученной при исполнении должностных обязанностей;
- наличия имущественных и(или) иных интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения, в результате чего добросовестное исполнение своих должностных обязанностей становится невозможным;
- работы по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления, в результате чего добросовестное исполнение своих должностных обязанностей становится невозможным;
- совмещения сотрудником исполнительных и контрольных функций, позволяющего использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды;
- отсутствия контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая может быть использована для получения личной выгоды;
- превышения сотрудником своих должностных обязанностей с целью предоставления деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов;
- приема на работу или изменения должностных обязанностей сотрудника Банка, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции;

2.5. Приведенные примеры конфликта интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликта интересов, возникающие в процессе осуществления Банком своей деятельности.

3. Принципы управления конфликтами интересов

3.1. Принцип предотвращения конфликта интересов до его возможного возникновения. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов Банк считает одним из механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка;

3.2. Принцип превентивного информирования о наличии заинтересованности. В целях предотвращения возникновения конфликтов интересов заинтересованные лица, которые

потенциально могут стать их непосредственными участниками, заранее информируют Банк о возможном наступлении подобных событий;

3.3. Принцип разграничения компетенций. Банк разграничивает компетенцию своих органов управления и соответствующих лиц в урегулировании конфликтов интересов. При этом заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

3.4. Принцип равного и справедливого отношения ко всем клиентам Банка при их консультировании и(или) совершении сделок с ними или от их имени и(или) по их поручению;

3.5. Принцип непревышения полномочий должных лиц и сотрудников Банка;

3.6. Принцип информирования Клиентов. В случае возникновения у сотрудника заинтересованности, способной оказать влияние на принятие решения по сделке, он не должен учитывать этот интерес. Банк и Клиент должны быть проинформированы о возможной заинтересованности сотрудника и должностного лица в сделке или в ее результатах.

4. Предотвращение конфликтов интересов

Уставом Банка и его внутренними документами предусмотрены общие механизмы предотвращения конфликтов интересов.

С учетом этого, настоящим Положением устанавливаются следующие меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательные для выполнения органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка.

4.1. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов органы управления, должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;
- обеспечить контроль действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- обеспечить текущий мониторинг совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целях исключения практики их заключения без предварительного одобрения уполномоченными органами Банка в порядке, установленном законодательством РФ и Уставом Банка;
- обеспечивать централизованный учет информации об аффилированных лицах, акционерах Банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;
- обеспечить соблюдение порядков совершения сделок:
 - с аффилированными лицами;
 - с акционерами Банка и их аффилированными лицами;
 - с инсайдерами Банка;
 - с лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для Банка, а также с лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);
- при принятии управленческих решений, связанных с совершением банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок осуществлять процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка посредством:
 - установления внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- рассмотрения Наблюдательным советом отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на эти сделки;
- привлечения независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Наблюдательным советом решений о проведении операций и сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- не реже одного раз в год представлять членам Наблюдательного совета отчеты департамента по управлению банковскими рисками (далее ДУБР) обо всех сделках с лицами, связанными с Банком;
- осуществлять проверки условий совершения сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок службой внутреннего контроля и внешними аудиторами;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и дополнительной информации, согласно Положению о раскрытии информации в ОАО «АКИБАНК»;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам и Клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разграничить права доступов сотрудников в автоматизированных системах и офисах Банка при исполнении ими должностных обязанностей. Обеспечить контроль прав доступа сотрудников и надлежащего использования этих прав руководителями структурных подразделений;
- разграничить права доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации, получаемой сотрудниками при исполнении своих должностных обязанностей;
- обеспечить правомерное использование инсайдерской и другой конфиденциальной информации исключительно в целях соблюдения интересов клиентов и Банка;
- обеспечить контроль и мониторинг доступа сотрудников к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных обязанностей;
- обеспечить контроль отсутствия несовместимых функций структурных подразделений Банка и сотрудников, определяемых должностными инструкциями, положениями о подразделениях, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры Банка;
- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;
- обеспечивать применение в Банке принципов материального стимулирования членов органов управления, должностных лиц и сотрудников Банка, способствующих:
 - достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
 - привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
 - обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

4.2. В целях предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, а также между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и его акционером (акционерами), органы управления, должностные лица, сотрудники Банка обязаны:

- соблюдать права мажоритарных и миноритарных акционеров, закрепленные Законом об акционерных обществах, нормативными актами, уставом и внутренними документами Банка;
- обеспечить своевременное доведение до акционеров четкой и обоснованной позиции Банка в вопросах обеспечения законных прав акционеров;

- предоставлять акционерам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- выявлять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членом органов управления Банка при приобретении акций (долей) конкурирующего общества, а также участие в органах управления таких лиц;
- стремиться к тому, чтобы в состав Наблюдательного совета выдвигались независимые представители для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

4.3. В целях предотвращения конфликтов интересов между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и Клиентами, органы управления, должностные лица, сотрудники Банка обязаны:

- обеспечивать строгое соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам Клиентов Банка и его корреспондентов, а также иной коммерческой тайны Банка;
- обеспечить совершение операций (сделок) для Клиентов на профессиональном уровне и добросовестной основе, а также обеспечить выполнение поручений клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- совершать от имени Клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или в иных документах;
- исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном Клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента сотрудник Банка должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом Клиента;
- обеспечить, чтобы выданные Клиенту рекомендации основывались на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу;
- неукоснительно выполнять нормативы обязательных резервов по привлеченным денежным средствам в порядке, определенном Банком России;
- совершенствовать систему сохранения созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка информации.

4.4. В целях предотвращения конфликтов интересов между Банком и должностными лицами, сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей, должностные лица и сотрудники обязаны:

- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка;
- ставить в известность своего непосредственного руководителя или органы управления о намерении приобрести долю (акции) конкурирующей с Банком компании;
- своевременно информировать непосредственного руководителя о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- письменно уведомить непосредственного руководителя о компании (ях), в которой (ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;
- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Банком и компанией (ями), в которой должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;
- предварительно получить разрешение Председателя правления Банка на участие в органах управления другой компании, интересы которой могут противоречить интересам Банка;
- заблаговременно сообщить непосредственному руководителю о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Банка;

- не иметь материальной или личной выгоды от любого делового партнера, с которым они работают в качестве представителей Банка;
- сообщать руководству Банка обо всех фактах своей дополнительной трудовой деятельности, о деловом партнерстве и предоставлении консультационных услуг, за исключением случаев ведения научно-педагогической деятельности.

4.5. При приеме на работу или изменении должностных обязанностей Департамент по кадровой политике и документационному обеспечению контролирует риск назначения на должности сотрудников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

4.6. При рассмотрении кандидатов на руководящие должности в Банке сотрудники Департамента по кадровой политике и документационному обеспечению запрашивают сведения о наличии у прямых родственников 20 и более процентов голосующих акций юридических лиц, а также сведения о занимаемых руководящих позициях в компаниях, являющихся клиентами или контрагентами Банка, для оценки вероятности возникновения конфликтов интересов и принятия мер по их предотвращению.

4.7. В случае возникновения у сотрудника связей, указанных в п.4.6. настоящего Положения в период работы в банке, сотрудник обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя и сотрудников Департамента по кадровой политике и документационному обеспечению.

5. Урегулирование конфликтов интересов

5.1. Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке, органы управления, должностные лица и сотрудники Банка осуществляют досудебные процедуры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

5.2. Должностные лица обязаны обеспечить учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т.ч. устных) акционеров и Клиентов, поступающих в адрес органов управления и в структурные подразделения.

5.3. Мониторинг корпоративных конфликтов возлагается на отдел по работе с акционерами и инвесторами. Отдел по работе с акционерами и инвесторами дает предварительную оценку корпоративному конфликту, готовит необходимые документы по существу вопроса, и по согласованию с Председателем правления Банка передает их в тот орган Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

5.4. Мониторинг конфликтов интересов между Банком, должностными лицами, сотрудниками и Клиентами возлагается на Департамент по управлению банковскими рисками и отдел внутреннего контроля.

5.5. Контроль соблюдения требований законодательства, иных нормативных актов РФ, Устава и внутренних документов Банка возлагается на отдел внутреннего контроля.

5.6. Отдел по работе с акционерами и инвесторами анализирует часто встречающиеся вопросы и требования акционеров, принимает решения о необходимости предоставления дополнительной информации всем акционерам по этим вопросам или вносит предложение Председателю правления Банка по изменению внутренних порядков и инструкций, проведению иных мероприятий с целью устранению причин, порождающих данного рода обращения.

5.7. Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя правления Банка, в течение трех рабочих дней передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Наблюдательному совету.

5.8. Наблюдательный совет может образовать из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов в соответствии с «Положением о Наблюдательном совете ОАО «АКИБАНК».

5.9. Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы Банка, Наблюдательный совет или Правление принимает решение о разработке документа либо внесении соответствующих изменений.

5.10. Сотрудник, получивший от Клиента или из иных источников информацию о конфликтной ситуации, обязан незамедлительно информировать об этом непосредственного руководителя. В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель соответствующего подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить Председателю правления или заместителю Председателя правления информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. Председатель правления или заместитель Председателя правления определяет порядок урегулирования конфликта, назначает уполномоченное лицо. При необходимости Председатель правления создает комиссию для урегулирования конфликта интересов.

5.11. Уполномоченное лицо (комиссия) предпринимает все меры для урегулирования конфликта интересов. При невозможности урегулирования конфликта интересов Председатель правления выносит вопрос на рассмотрение Правления. На основании решения Правления вопрос о конфликте интересов может быть вынесен для рассмотрения Наблюдательного совета Банка.

5.12. Должностные лица Банка для урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Банке, обязаны:

- максимально быстро выявлять возникающие конфликты интересов, определять их причины;
- четко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления Банка;
- определять уполномоченное лицо Банка или, в случае такой необходимости, создавать комиссию по урегулированию конфликта;
- в максимально короткие сроки определить позицию Банка по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения другой стороны конфликта;
- направить другой стороне конфликта полный и обстоятельный ответ, четко обосновывающий позицию Банка в конфликте, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта мотивировать на основании законодательства, нормативных актов, устава и внутренних регламентирующих документов, утвержденных общим собранием акционеров Банка или Наблюдательного совета;
- обеспечить, чтобы уполномоченное лицо, участвовавшее в разрешении конфликта, немедленно сообщало о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы или интересы членов его семьи;
- обеспечить, чтобы лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвовали в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

5.13. В случае, если заинтересованное лицо – это акционер, и (или) член Наблюдательного совета Банка и (или) Председатель правления, член правления Банка, имеющий совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций, то конфликт интересов регулируется в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

5.14. Для урегулирования корпоративных конфликтов между акционерами, между органами управления Банка и акционерами:

- по предложению Наблюдательного совета или исполнительных органов уполномоченное лицо Банка или уполномоченный орган может выступить в качестве посредника при урегулировании конфликта, возникшего между акционерами Банка;

- уполномоченное лицо либо уполномоченный орган Банка может участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства, устава и внутренних документов Банка;
- уполномоченные органы или уполномоченные лица Банка дают советы и рекомендации акционерам, готовят проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта;
- органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией должны обеспечить реализацию решения по урегулированию корпоративного конфликта и содействовать исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с участником конфликта. В случаях, когда между стороной конфликта и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк должен предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование акционера;
- если согласие Банка удовлетворить требование акционера сопряжено с необходимостью совершения этой стороной каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или иными внутренними документами Банка, то в ответе Банка исчерпывающим образом указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация.

5.15. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сектора возникновения конфликта интересов.

6. Обеспечение исполнения Положения

6.1. Требования настоящего Положения подлежат обязательному исполнению органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка.

6.2. Контроль за соблюдением правил и процедур, предусмотренных настоящим Положением, осуществляет Правление Банка, отдел внутреннего контроля и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Подготовил:

Начальник отдела по управлению
рыночными рисками

В.Р. Романова

Согласовано:

Начальник департамента по управлению
банковскими рисками

Г.С. Сафарова