



УТВЕРЖДЕНО
РЕШЕНИЕМ ПРАВЛЕНИЯ
ООО ЮНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ
ПРОТОКОЛ № 12/19
ОТ 1 АПРЕЛЯ 2019 Г.

ПОЛИТИКА
ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ
ООО ЮНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ
СТ-13

Оглавление

1	ЦЕЛЬ	3
2	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	3
3	ДЕРЕВО ПРОЦЕССОВ	3
4	ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ИТ ПРИЛОЖЕНИЯ.....	3
5	ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ.....	3
6	ЗАМЕНЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ	4
7	СВЯЗАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ	4
8	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
9	ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ	5
	9.1 Виды конфликтов интересов	5
	9.1.1 Конфликты в области инвестиционно-банковской деятельности	6
	9.1.2 Конфликты, связанные с продажей страховых продуктов	7
	9.1.3 Конфликты, связанные с выпуском финансовых инструментов	8
	9.1.4 Конфликты, возникающие в процессе формирования индикативных ставок.....	8
	9.1.5 Конфликты, возникающие в процессе предоставления инвестиционных рекомендаций	8
	9.1.6 Конфликты при предоставлении услуг и операций	8
	9.1.7 Конфликты, возникающие в связи со сторонней заинтересованностью работников	9
	9.1.8 Организационные конфликты.....	9
	9.1.9 Конфликты, возникающие при взаимодействии с поставщиками, подрядчиками и посредниками.....	9
	9.2 Организационные меры по управлению конфликтами интересов.....	10
	9.3 Раскрытие информации о конфликтах интересов.....	10
	9.4 Документирование информации	10

1 Цель

Настоящая Политика ставит своей целью установление правил и стандартов для целей выявления, управления и надлежащего документирования следующих конфликтов интересов:

- конфликты при предоставлении инвестиционных услуг и проведении инвестиционных банковских операций (указанный вид деятельности не осуществляется Компанией);
- конфликты при реализации страховых продуктов;
- конфликты, связанные с выпуском финансовых инструментов (указанный вид деятельности не осуществляется Компанией);
- конфликты, возникающие в процессе администрирования и установления индикативных ставок (указанный вид деятельности не осуществляется Компанией);
- конфликты, возникающие в процессе предоставления инвестиционных рекомендаций (указанный вид деятельности не осуществляется Компанией);
- конфликты при оказании услуг и операций;
- конфликты, связанные с персональной заинтересованностью работников;
- организационные конфликты;
- конфликты, возникающие при передаче отдельных услуг на исполнение внешним провайдером.

Группа и Компания в ее составе предоставляют большое количество продуктов в рамках диверсифицированной клиентской базы и, как результат, сталкиваются с множеством потенциальных конфликтов интересов в части разнообразных типов отношений и сторон, например, клиентов, Группы и ее предприятий, акционеров и контролирующих органов.

Недостатки в управлении конфликтами интересов могут привести к реализации репутационных рисков, судебным санкциям и санкциям со стороны регулирующих органов, равно как и повлечь за собой дисциплинарные санкции в отношении вовлеченных работников.

2 Ответственность

Ответственность за исполнение: руководители структурных подразделений Компании.

Контроль за исполнением: комплаенс-менеджер.

Владелец процесса: комплаенс-менеджер.

Разработчик документа (разработчик): комплаенс-менеджер.

Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению всеми работниками Компании. Особая ответственность возлагается на руководителей структурных подразделений.

Руководители структурных подразделений Компании несут ответственность за своевременное ознакомление работников с настоящей Политикой.

Несоблюдение требований настоящей Политики может привести к привлечению сотрудников к дисциплинарной ответственности.

3 Дерево процессов

Level 0	Level I	Level II	Level III	Level IV
Process Type	Main Process Group	Main Process	End to End Process	Subprocess
Governance & Control	MG: Risk and Control Framework	MP: Compliance management	EP: Compliance Risk Modeling, Management and Reporting	Conflict of Interest (Implementation of Global Compliance Model; definition and issuing of rules and methodologies; Compliance planning and reporting)

4 Используемые ИТ приложения

Нет.

5 Область применения

Целью настоящей Политики является установление правил выявления и управления конфликтами интересов в Компании.

В роли универсального банка-Группа и Компания в ее в ее составе реализуют широкий спектр продуктов и услуг различным клиентам. Как результат Компания, Банк и Группа сталкиваются со множеством потенциальных конфликтов интересов, которые возникают в рамках разных видов деятельности и вовлеченных в них заинтересованных лиц, включая клиентов, отдельные предприятия Группы, акционеров и регулирующие органы. Ненадлежащее управление конфликтами интересов может нанести ущерб репутации Компании и Группы, а также повлечь за собой санкции со стороны судебных и регулирующих органов.

Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской

Федерации, внутренними нормативными документами Компании, стандартами саморегулируемых организаций, в которых состоит Компания, а также требованиями нижеперечисленных документов Группы ЮниКредит:

- UC-2018-158 Global Policy – Conflicts of Interest.

6 Заменяемые документы

Нет.

7 Связанные документы

- Документ Группы №2014-86 Global Operational Instruction – Conflict of Interest;
- Документ Группы UC-2018-158 Global Policy – Conflicts of Interest;
- Положение по управлению конфликтами интересов в ООО "ЮниКредит Лизинг" СТ-01;
- Кодекс делового поведения ООО «ЮниКредит Лизинг» СТ-07;
- Политика по противодействию коррупции в ООО «ЮниКредит Лизинг» СТ-03;
- Политика по Аутсорсингу ООО «ЮниКредит Лизинг» GBS-26;
- Порядок по аутсорсингу ООО «ЮниКредит Лизинг» GBS-27;
- Политика по управлению операциями с участием лиц, находящихся в конфликте интересов ООО «ЮниКредит Лизинг» СТ-06.

8 Термины и определения

Банк	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Близкие родственники	Родственники или члены семьи до второго уровня родственных связей, включая супругов и детей.
Группа	Банковская группа ЮниКредит. Согласно регулирующим условиям, которые управляют Группой, она состоит из Холдинговой компании ЮниКредит С.п.А., а также банков, финансовых и производственных компаний, которые прямо или косвенно управляются указанной Холдинговой компанией.
Управленческий персонал	Руководители подразделений, члены корпоративных органов управления и комитетов Компании / Банка / Группы
Единый Список	Перечень лиц и компаний, перечисленных в Списке Банка Италии и/или Списке НКАОБ.
Заинтересованная сторона (Stakeholder)	Заинтересованная сторона, например, клиент Компании.
Инсайдерская информация	Точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов (производных финансовых инструментов), иностранной валюты и (или) товаров Банка.
Информационные барьеры	Информационные барьеры (также известные как «Китайские стены») - меры физического, информационного и организационного характера, направленные на ограничение распространения Инсайдерской информации и управления конфликтами интересов.
Компания	ООО «ЮниКредит Лизинг», являющееся предприятием Группы
Конфиденциальная информация	Информация в отношении юридических или физических лиц, которая, в случае ее опубликования или раскрытия конкурентам или другой третьей стороне, может оказать негативное влияние на указанных лиц.
Корпоративные органы управления	Правление, Наблюдательный Совет и Комитеты в соответствии с применяемой структурой управления.
Линейный руководитель	Руководитель структурного подразделения, входящего в состав структурного подразделения.
Матрица конфликтов интересов («Матрица»)	Документ, описывающий причины возникновения конфликтов интересов и основные организационные меры урегулирования конфликтов интересов (разработан Группой), приведен в Приложении 1 к настоящей Политике.
Организационные меры	Меры, направленные на урегулирование или предотвращение конфликтов интересов
Политика	Настоящая Политика по управлению конфликтами интересов Компании.
Работники	Все работники, занятые на постоянной и временной основе, а также агенты, эксклюзивно действующие в пользу Компании / Банка / Группы
Связанные Стороны	В соответствии с определением Банка Италии: Руководители и участники

(Related Parties)	Холдинговой Компании, управленческий персонал Холдинговой Компании, компании или бизнес, находящиеся под Контролем или Существенным влиянием Холдинговой Компании или Дочерних Компаний Холдинговой Компании
Событие	Операции, сделки или связи, в отношении которых может потенциально возникнуть конфликт интересов
Уполномоченный персонал	Работники и Управленческий персонал
Холдинговая компания	Холдинговая компания ЮниКредит С.п.А. (UniCredit S.p.A.)
Сторонняя заинтересованность (ОВИ)	Работа по совместительству, выполнение работы по гражданско-правовым договорам, ведение самостоятельной предпринимательской деятельности, участие в организациях любой формы собственности и любой организационно-правовой формы, занятие постов и должностей, не связанных с трудовыми отношениями.

9 Принципы управления конфликтами интересов

9.1 Виды конфликтов интересов

Конфликт интересов возникает, когда Компания, Банк, Группа или уполномоченный персонал находятся в обстоятельствах, когда их профессиональные или материальные интересы, как личные, так и интересы работодателя, вступают в противоречие с интересами клиентов или других заинтересованных сторон.

Конфликт интересов имеет место даже в случае, когда неэтичное или ненадлежащее поведения участников конфликта носит потенциальный характер.

Настоящая Политика описывает следующие ситуации возникновения конфликтов интересов:

- Конфликты в области инвестиционно-банковской деятельности:
 - при оказании финансовых услуг в их сочетании с операциями на рынке финансовых инструментов, когда, например, предприятие Группы кредитует клиента и одновременно участвует в реализации выпускаемых им долговых инструментов (также известные как MiFID конфликты);
 - бизнес-конфликты - ситуации, когда интересы двух клиентов или интересы клиента и предприятия Группы противоречат друг другу и могут повлечь за собой репутационные риски и нарушение контрактных обязательств. Бизнес-конфликты могут возникать, например, при получении мандата в области корпоративных финансов от двух разных клиентов в отношении одной и той же целевой компании.
- Конфликты, связанные с продажей страховых продуктов;
- Конфликты, связанные с выпуском финансовых инструментов;
- Конфликты, возникающие в процессе установления индикативных ставок и предоставления ценовой информации, которая используется для формирования публичных индикаторов финансового рынка;
- Конфликты, возникающие в процессе предоставления инвестиционных рекомендаций;
- Конфликты при предоставлении услуг и операций, например:
 - конфликты, возникающие при оказании услуг связанным лицам и сторонам Группы (членам Единого списка связанных лиц и сторон);
 - конфликты, связанные с предоставлением финансирования компаниям, в капитале которых Группа владеет значительной долей;
- Конфликты, связанные с персональной заинтересованностью работников, например, в случае, когда работник имеет материальную заинтересованность в деятельности стороннего поставщика или подрядчика и при этом вовлечен в процесс выбора Компанией подрядчиков и поставщиков;
- Организационные конфликты, например, конфликты, возникающие при совмещении работником конфликтующих между собой прав и обязанностей, а также конфликты, возникающие в случаях, когда одно и то же лицо занимает одновременно несколько должностных позиций в результате проводимых организационных изменений;
- Конфликты, возникающие при взаимодействии с поставщиками, подрядчиками и посредниками (включая аутсорсинг).

Правила Группы требуют вести дела с клиентами честно и справедливо, как при консультировании, так и действуя по их поручению. Если Уполномоченные работники или сама

Компания имеет заинтересованность кроме стандартных коммерческих отношений, которая может негативно повлиять на стандартные условия обслуживания клиента, такая заинтересованность не должна приниматься во внимание, и Уполномоченные работники должны действовать в интересах клиента.

Предполагается, что, если возникающий конфликт интересов не может быть урегулирован в рамках, предусмотренных настоящей Политикой, этого конфликта следует избегать, например, отказавшись от участия в соответствующей операции или сделке.

В соответствии с Политикой Группы Компанией применяется Модель выявления и управления различными видами конфликтов интересов, включающая в себя следующие этапы:

- выявление характерных для деятельности Компании событий / операций, которые могут вызывать конфликты интересов;
- выявление типов конфликтов интересов в соответствии с классификацией Группы;
- определение мер, необходимых для урегулирования выявленных конфликтов интересов, а также необходимых сопутствующих действий (например, необходимость раскрытия информации о конфликте интересов);
- учет информации о возникающих конфликтах интересов и мерах по их урегулированию;
- контрольные мероприятия.

Подразделением Компании, ответственным за внедрение в Модели выявления и управления конфликтами интересов, является комплаенс-менеджер.

9.1.1 Конфликты в области инвестиционно-банковской деятельности

9.1.1.1 Конфликты при проведении операций с финансовыми инструментами (MiFID конфликты)

В процессе осуществления инвестиционно-банковской деятельности ведется учет потенциальных конфликтов интересов и мер, предназначенных для их урегулирования. Процесс выявления конфликтов интересов осуществляется на постоянной основе, позволяющей своевременно обновлять информацию о них.

Раскрытие информации об имеющихся конфликтах интересов осуществляется таким образом, чтобы снабдить клиентов достаточной информацией для принятия ими мотивированного решения в отношении продуктов и услуг. Решение о выборе способа раскрытия информации о конфликтах интересов принимается в зависимости от индивидуальных обстоятельств, например, природы конфликта, наличия информации о сторонах конфликта, а также типа связанной с ним операции.

Компания размещает на своем сайте в информационно-коммуникационной сети интернет синтетическую версию настоящей Политики. Кроме того, в случае обращения клиентов за более подробной информацией о порядке управления конфликтами интересов, такая информация предоставляется им посредством размещения информации на сайте Компании или иным надежным способом.

Настоящая Политика подлежит регулярной оценке со стороны комплаенс-менеджера на предмет необходимости внесения в нее необходимых обновлений и изменений с учетом имеющейся информации о выявленных конфликтах интересов, с которыми Компания сталкивается в своей деятельности. Информация о деятельности в области управления конфликтами интересов включается в состав отчетов, направляемых комплаенс-менеджером Правлению Компании и в Управление комплаенса Банка.

9.1.1.2 Дополнительные требования к управлению конфликтами при проведении операций с финансовыми инструментами (MiFID конфликты)

9.1.1.2.1 Дополнительные требования при организации выпусков и размещении финансовых инструментов

При оказании услуг консультирования в области стратегии корпоративного финансирования, а также в процессе оказания услуг по организации выпуска финансовых инструментов, применяются процедуры, направленные на избежание конфликтов интересов между собственными операциями на рынке финансовых инструментов и операциями, клиентов.

При оказании клиентам услуг по организации выпуска финансовых инструментов проводится детальный анализ наличия ранее заключенных сделок кредитования клиента, чтобы надлежащим образом управлять конфликтами интересов, связанными с использованием полученных в ходе размещения средств для погашения обязательств.

9.1.1.2.2 Дополнительные требования в отношении определения цены размещения финансовых инструментов

При оказании клиентам услуг по организации выпусков финансовых инструментов применяются процедуры и контрольные мероприятия, направленные на недопущение конфликтов интересов, связанных с искусственным занижением или завышением цен указанных инструментов, а также вовлечением в процесс установления цен заинтересованных сторон.

9.1.1.2.3 Дополнительные требования при размещении финансовых инструментов

При размещении финансовых инструментов применяются процессы и процедуры, направленные на недопущение влияния сложившихся и планируемых взаимоотношений с клиентами и контрагентами на рекомендации в отношении размещаемых инструментов. В частности, применяемые процессы и процедуры обеспечивают:

- недопущение организации размещения с целью искусственного наращивания цен и ставок (так называемый «laddering»);
- недопущение практики создания преференций для клиентов и их руководителей в целях их последующего привлечения в рамках сделок размещения финансовых инструментов (так называемый «spinning»);
- недопущение организации размещения, условием которого ставится приобретение клиентом других услуг и сервисов у других предприятий Группы.

9.1.1.2.4 Дополнительные требования в области создания новых финансовых инструментов

При создании новых финансовых инструментов применяются процессы, направленные на избежание конфликтов интересов, включая конфликты интересов, связанные с применяемой системой вознаграждения работников.

В частности, в процессе создания новых финансовых инструментов анализируются потенциальные конфликты, которые могут затронуть интересы клиентов в результате такого выпуска.

9.1.1.3 Бизнес-конфликты

К бизнес-конфликтам относятся конфликты в области предоставления инвестиционно-банковских услуг, которые возникают внутри Корпоративного и инвестиционного банковского подразделения Группы, Кредитного подразделения, а также сетевой структуры обслуживания корпоративных клиентов. Бизнес-конфликты могут возникать при оказании подразделениями Группы следующих услуг:

- консультирование клиентов по вопросам структуры акционерного капитала и стратегическим вопросам;
- консультирование и оказание услуг в области слияний и поглощений, включая подготовку заключения о справедливой цене;
- предоставление услуг в области долгового, структурного и проектного финансирования;
- инвестиционные операции, включая участие в сделках слияния и поглощения в роли принципала и операции обмена долговых обязательств на долю в капитале.

Анализ на предмет возможного наличия конфликтов интересов производится также в случаях, когда клиенты (равно юридические и физические лица) в качестве целей своих интересов указывают клиентов, вовлеченных в операции с предприятиями Группы.

Предприятия Группы используют процессы и процедуры в целях заблаговременного выявления конфликтов интересов и применения к ним надлежащих организационных мер по управлению. Такие меры могут включать в себя раскрытие клиентам информации о наличии конфликта, например, путем включения соответствующего пункта в текст мандата.

9.1.2 Конфликты, связанные с продажей страховых продуктов

Растущий спектр операций, в которых принимают участие страховые компании и посредники, несет в себе потенциал возникновения конфликтов интересов между их интересами и интересами клиентов.

Компания, в тех случаях, когда она выступает в роли агента по продажам страховых продуктов, предпринимает меры для обеспечения прозрачности и предоставления клиентам необходимой информацией о наличии конфликтов интересов с учетом требований, предъявляемых регулирующими органами.

В случае осуществления деятельности в качестве посредника при реализации инвестиционных страховых продуктов, применяются организационные и административные меры, направленные на

предотвращение возникновения конфликтов интересов между посредником и конечными покупателями таких продуктов.

9.1.3 Конфликты, связанные с выпуском финансовых инструментов

В случаях выпуска финансовых инструментов обеспечивается раскрытие необходимой информации в отношении состава и структуры органов управления, а также информации об имеющихся конфликтах интересов в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством и регулирующими органами.

9.1.4 Конфликты, возникающие в процессе формирования индикативных ставок

Предприятия Группы, действуя в роли контрибьютора при установлении публичных индикаторов финансового рынка, применяют необходимые меры, направленные на предотвращение конфликта интересов.

Предприятия Группы, действуя в роли контрибьютора, потенциально являются объектом конфликта интересов, формируя соответствующие ставки и котировки, в этой связи применяются меры, направленные на предотвращение ошибок, связанных с их формированием.

В целях обеспечения независимости и прозрачности формирования публичных индикативных ставок и котировок предприятия Группы внедряют необходимые физические и административные барьеры (так называемые Китайские стены) и на регулярной основе проводят проверки их надлежащего функционирования.

9.1.5 Конфликты, возникающие в процессе предоставления инвестиционных рекомендаций

В случаях, когда предприятие Группы выступает в роли инвестиционного советника и предоставляет инвестиционные рекомендации, оно несет на себе обязательства в области объективного представления информации и раскрытия сопутствующих конфликтов интересов. Предоставление информации осуществляется в соответствии с требованиями регулирующих органов и с учетом стандартов, разработанных саморегулируемыми организациями, в которых состоит предприятие Группы.

9.1.6 Конфликты при предоставлении услуг и операций

Компанией используются специализированные процессы и процедуры, которые в соответствии с критериями, установленными Группой, направлены на защиту от возникновения риска нарушения объективности и беспристрастности в области принятия кредитных решений и иных операций, стороной по которым являются предприятия, в капитале которых Группа имеет значительную долю, и лица, связанные с органами принятия решений Группы.

В частности, Компанией внедрены процессы, направленные на выявление следующих конфликтов интересов:

- операции и конфликты интересов со связанными сторонами;
- конфликты интересов и правила в отношении деятельности Управленческого персонала;
- конфликты интересов, возникающие при проведении сделок слияния и поглощения, участия в капитале нефинансовых организаций, а также при проведении не прямых капитальных инвестиций.

Порядок выявления указанных конфликтов интересов и мер, используемых при управлении такими конфликтами, устанавливается специализированной политикой, принятой Компанией.

9.1.6.1 Конфликты, возникающие при участии в капитале нефинансовых организаций, а также при проведении не прямых капитальных инвестиций

Предприятиями Группы внедрены необходимые процессы и процедуры, необходимые для идентификации потенциальных конфликтов интересов, возникающих между участием в капитале нефинансовых организаций и другими банковскими операциями, в частности предоставлением займов. Указанные процедуры требуются для предотвращения или управления рисками возникновения конфликтов интересов при принятии следующих решений:

- решения, связанные с предоставлением займов или другие операции с нефинансовыми организациями, обусловленные тем, что другие подразделения Группы имеют значительную заинтересованность в деятельности такой организации;
- решения в отношении приобретения значительной доли в капитале нефинансовых организаций, обусловленные наличием крупных сделок по предоставлению финансирования таким организациям или компаниям, связанным с ними.

В Компании организован процесс, позволяющий получить необходимую информацию о наличии у предприятий Группы значительной заинтересованности в деятельности указанных организаций для оценки на предмет наличия конфликта интересов между такими вложениями и другими операциями, в частности предоставлением займов.

Порядок выявления указанных конфликтов интересов и мер, используемых при управлении такими конфликтами, устанавливается специализированной политикой, принятой Компанией.

9.1.7 Конфликты, возникающие в связи со стороной заинтересованностью работников

Сторонняя заинтересованность возникает при наличии следующих обстоятельств:

- в случае занятия работником постов в корпоративных органах управления предприятий, не входящих в состав Группы (включая посты в наблюдательных, руководящих и профессиональных органах управления, государственных или общественных организациях, а также органах регулирования отдельных рынков);
- владения работником значительными долями в капитале предприятий и акционерных обществ;
- в случае персональной заинтересованности в операциях между Компанией (или другим предприятием Группы) и клиентом или поставщиком/подрядчиком;
- наличие у работника другого работодателя, не входящего в состав Группы.

В Компании организован процесс сбора и учета информации о наличии у работников сторонней заинтересованности.

В частности, для целей предотвращения возможных конфликтов работники Компании в рамках действующего трудового законодательства обязуются сообщать о наличии у них сторонней заинтересованности, кроме того в Компании действует процесс предварительного согласования работниками своих намерений в части сторонней заинтересованности.

9.1.8 Организационные конфликты

9.1.8.1 Назначение работников для выполнения нескольких ролей

При назначении работника для выполнения им нескольких ролей как внутри Компании, так и одновременно в Банке и другом предприятии Группы, применяются следующие меры, направленные на предотвращение возможных конфликтов интересов:

- определяется, какая из ролей выполняется работником в качестве основной, в том числе путем постановки целей и порядка вознаграждения, которые позволяют исключить предвзятый подход работника при принятии им решений;
- исключаются ситуации, когда ключевые решения в отношении бюджета, целей и размеров компенсации принимаются работником единолично;
- при принятии коллективных решений в отношении бюджета, целей и компенсаций работники, находящиеся в состоянии конфликта интересов, воздерживаются от участия в принятии таких решений.

9.1.8.2 Назначение работников на роль членов органов управления

Назначение работников на роль членов органов корпоративного управления одного или нескольких предприятий, входящих в состав Группы, производится в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством.

Назначение работников в состав органов управления сторонних организаций производится в соответствии с принципами, установленными для оценки сторонней заинтересованности, как это предусмотрено п.9.1.7 настоящей Политики.

9.1.8.3 Конфликты, возникающие при внесении организационных изменений

В Компании внедрен внутренний регламент, требующий проведения предварительной оценки планируемых организационных изменений (включая создание новых организационных подразделений) в целях управления потенциальными конфликтами интересов.

9.1.9 Конфликты, возникающие при взаимодействии с поставщиками, подрядчиками и посредниками

9.1.9.1 Конфликты интересов, связанные с отдельными операциями

В Компании внедрены процедуры и процессы, направленные на предотвращение конфликтов интересов работников для случаев возникновения следующих обстоятельств:

- работник лично материально заинтересован в результатах операции;
- близкие родственники или члены семьи работника заинтересованы в результатах операции;
- работник иным образом прямо или косвенно получает выгоду от проведения операции.

Оценка представленных выше случаев производится с учетом следующих факторов:

- природы и размера операции;
- наличия потенциального конфликта интересов работника в транзакции;
- наличия выгоды работника от проведения операции;
- заинтересованности близких родственников и членов семьи работника в операции;
- связь потенциального конфликта интересов с полномочиями работника.

9.1.9.2 Заинтересованность в деятельности поставщиков и подрядчиков

Выбор поставщиков и подрядчиков является важным процессом, который, кроме мероприятий, направленных на противодействие коррупции, должен сопровождаться мероприятиями, направленными на противодействие конфликтам интересов, которые могут нанести ущерб Компании и предприятиям Группы.

В этой связи Компанией внедрены надлежащие процессы и процедуры в целях контроля за финансированием, предоставляемым третьим сторонам, а также проводится индивидуальный анализ поставщиков и подрядчиков в соответствии с требованиями внутренних политик по противодействию коррупции и организации аутсорсинга.

9.2 Организационные меры по управлению конфликтами интересов

В целях снижения риска нарушения интересов клиентов применяются следующие меры организационного характера:

- формализация организационной структуры;
- разработка и внедрение специализированных внутренних политик и регламентов;
- разработка специализированных процессов и назначение ответственных за управление конфликтами интересов подразделений и работников.

9.3 Раскрытие информации о конфликтах интересов

Компанией внедрены процедуры и процессы, направленные на выявление и управление конфликтами интересов, оказывающими влияние на проводимые сделки и оказываемые услуги.

В соответствии с требованиями Политики Компанией применяются процедуры эскалации для конфликтов интересов, избежать влияния которых на интересы клиентов за счет применения мер организационного характера не представляется возможным. Эскалация производится с учетом следующих обстоятельств:

- состава подразделений Компании и Группы, вовлеченных в конфликт интересов;
- типа конфликта интересов с учетом классификации, установленной Политикой;
- имеющихся возможностей формализации процесса эскалации.

В случаях, когда меры, направленные на предотвращение конфликтов интересов, не могут с достаточной уверенностью обеспечить защиту интересов клиентов, Компания и вовлеченные предприятия Группы открыто уведомляют клиентов о наличии у них конфликта интересов с указанием их природы и мер, принятых для предотвращения указанных рисков.

Раскрытие информации о конфликтах интересов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Раскрытие информации о наличии конфликта интересов не освобождает Компанию и предприятия Группы от обязанностей применения организационных мер, направленных на снижение потенциальных последствий при реализации конфликта интересов.

Раскрытие информации о конфликте интересов осуществляется в зависимости типа оказываемых услуг, природы возникающего конфликта интересов, а также осведомленности и квалификации вовлеченных сторон в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством и нормативами регулирующих органов.

9.4 Документирование информации

В соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами регулирующих органов Компания ведет внутренний регистр учета потенциальных и выявленных конфликтов интересов.