

**Положение о порядке действий
при конфликте интересов
Акционерно-коммерческий «Алокабанк»**

Ташкент, 2016

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	5
3. Определение ситуаций, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов при совершении должностными лицами Банка действий и сделок, а также раскрытии ими информации	7
4. Обязательства должностных лиц Банка по информированию Наблюдательного совета о возникновении конфликта интересов	8
5. Пресечение возможного конфликта интересов при совершении должностными лицами Банка действий и сделок, а также раскрытии ими информации	10
6. Регламент урегулирования спорных ситуаций, связанных с конфликтом интересов	13
7. Специфика применения стандартов комплаенс при осуществлении брокерской и дилерской деятельности	15
Приложение 1. Примеры конфликтов интересов	16
Приложение 2. Заявление о возможном конфликте интересов.....	18
Приложение 3. Запрос на сделку	21
Приложение 4. Учет подписанных заявлений о возможном конфликте интересов	22

1. Термины и определения

- **Личная / собственная позиция** – финансовые активы сотрудника Банка, находящиеся в его собственности и / или собственности родственников сотрудника Банка и / или в собственности связанных с ним юридических лиц.
- **Комплаенс** (англ. «compliance») – принцип ведения бизнеса финансовым учреждением в соответствии с применимым законодательством, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными властями, профессиональными ассоциациями и внутренними документами данного финансового учреждения.
- **Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами субъектов финансовых и товарных рынков, в результате которого действие или бездействие одной стороны причиняет убытки (или приводит к снижению прибыли) другой стороне или влечет иные неблагоприятные последствия для другой стороны.

Зачастую конфликт интересов возникает на основе противоречия между личными и профессиональными интересами. К конфликтам интересов в целях настоящего Положения не относятся внутренние противоречия, например, между подразделениями или сотрудниками. Внутренние противоречия между сотрудниками разрешаются в рамках Корпоративного кодекса Банка, а противоречия между подразделениями – в установленном Банком порядке.

- **Сделки с ценными бумагами** – купля-продажа, дарение, наследование ценных бумаг, внесение их в уставный фонд и другие акты, влекущие за собой смену владельца ценных бумаг, а также залог ценных бумаг.
- **Операции на финансовых и товарных рынках** – операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и иными видами активов.
- **Подразделения Банка / структурные подразделения Банка** – структурные единицы Банка и относящиеся к ним сотрудники, выполняющие установленный круг работ, отвечающие за выполнение возложенных на них задач и обязанностей.
- **Принцип «китайских стен»** (англ. «chinese walls») – принцип организации бизнес-процесса или взаимодействия нескольких бизнес-процессов, при котором разграничена информация для каждого этапа бизнес-процесса или для нескольких бизнес-процессов, и передача информации возможна только по установленным правилам.
- **Процедура комплаенс** – комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на управление комплаенс-риском.
- **Реальный владелец клиента** - собственник или лицо, контролирующее клиента - юридического лица, т. е. одно или несколько лиц, которые обладают правами собственности или контроля в отношении клиента и (или) иного юридического лица, в чьих интересах совершается операция¹.
- **Родственники сотрудника Банка** – родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, бабушки, дедушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющих общих отца или мать) братья и сестры, супруг и родители супруга, лица, проживающие в одном жилом помещении с сотрудником, а также

¹ Приложение к Постановлению от 02.10.2013 г. Правления ЦБ N 328-В и Департамента по борьбе с НВП и ЛПД N 20 «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках».

иные члены семьи, находящиеся в финансовой зависимости от сотрудника или в отношении которых сотрудник находится в финансовой зависимости.

- **Руководство Банка** – Совет Банка, Председатель Правления и Правление Банка.
- **Связанное юридическое лицо** – юридическое лицо, которое является или намеревается стать Клиентом или контрагентом Банка, в котором сотрудник Банка или родственник сотрудника Банка является участником, владельцем ценных бумаг, бенефициарным владельцем (реальным владельцем Клиента), единоличным исполнительным органом, уполномоченным представителем, членом Совета директоров или коллегиального исполнительного органа юридического лица.
- **Стандарты комплаенс** – определяют совокупность требований к организации бизнес-процессов Банка, выполнение которых гарантирует соблюдение требований применимого законодательства, лучших международных практик ведения бизнеса и внутренних нормативных и распорядительных документов Банка. Стандарты комплаенс обязательны для реализации во всех подразделениях Банка.
- **Трейдера Банка** – сотрудники Банка, в должностные обязанности которых входит непосредственно совершение торговых операций от имени и за счет Банка, от имени Банка и за счет Клиента, от имени Клиента за счет и по поручению Клиента (-ов), или за счет средств учредителя (-ей) доверительного управления.

2. Общие положения

2.1. Банковская деятельность, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг и другие виды деятельности на финансовых и товарных рынках могут сопровождаться возникновением конфликта интересов. Одним из приоритетных направлений комплаенс-контроля в Акционерно-коммерческом «Алокабанке» (далее – «Банк») является предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и его сотрудниками своей деятельности.

2.2. Под конфликтом интересов в рамках «Положения о порядке действий при конфликте интересов Акционерно-коммерческого «Алокабанка»» (далее - «настоящее Положение») понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудниками и (или) одним и более Клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны (убытки, упущенная выгода и пр.). Не считается конфликтом интересов в целях настоящего Положения 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.

2.3. Цели раскрытия и управления конфликтом интересов:

- повышение доверия к Банку со стороны Клиентов и партнеров, обеспечение справедливого обслуживания Клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- соответствие международным стандартам и передовым практикам для повышения международной репутации Банка;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников Банка в условиях существующих конфликтов интересов;
- предоставление сотрудникам Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликтов интересов, а также оказание сотрудникам Банка помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких конфликтов;
- определение обязательных для соблюдения Банком минимальных стандартов управления конфликтами интересов.

2.4. Конфликт интересов возможен между следующими участниками рыночных отношений:

- между Клиентом и Банком;
- между Клиентами Банка - ситуации, в которых интересы одного из Клиентов (группы Клиентов) находятся в противоречии с интересами другого Клиента;
- между Клиентами и сотрудниками Банка;
- между Банком и его сотрудниками;
- между лицом, которое прямо или косвенно контролирует Банк, и Клиентом;
- Между лицом, которое связано с Банком, и Клиентом.

Другие примеры конфликтов интересов указаны в **Приложении 1** к настоящему Положению.

2.5. Сотрудникам Банка не разрешается никакая деятельность, которая может привести к конфликту интересов. В том случае, если конфликт интересов неизбежен, он должен

быть раскрыт сотрудником и согласован с непосредственным руководителем сотрудника и Комплаенс-менеджером / независимым членом (независимыми членами) Наблюдательного совета Банка. В случае раскрытия и согласования возникшего конфликта интересов со стороны непосредственного руководителя и Комплаенс-менеджера, конфликт интересов становится объектом управления в соответствии с установленными во внутренних нормативных и распорядительных документах Банка процедурами.

2.6. Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для репутации Банка в глазах сотрудников и иных лиц, в том числе Клиентов, акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг.

2.7. В случае возникновения конфликта интересов между сотрудником Банка и Банком, приоритет имеют интересы Банка.

2.8. Каждый сотрудник Банка должен гарантировать, что его личные интересы не вступают в конфликт с его должностными обязанностями, целями Банка и интересами Клиентов.

2.9. Сотрудники Банка независимо от занимаемой должности обязаны принимать участие в идентификации потенциальных конфликтов интересов как в процессе взаимодействия с уже существующими Клиентами Банка, так и до установления новых деловых отношений и действовать исключительно в интересах Банка.

3. Определение ситуаций, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов при совершении должностными лицами Банка действий и сделок, а также раскрытии ими информации

3.1. В случаях, когда предполагается совершение операции или сделки, в которой у сотрудника Банка может возникнуть личная заинтересованность, которая может привести к возникновению конфликта интересов и / или к нарушению требований внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, до совершения такой операции или сделки сотрудник обязан заполнить «Заявление о возможном конфликте интересов» (далее – «Заявление») в формате **Приложения 2** к настоящему Положению и / или Запрос на сделку в формате **Приложения 3** в настоящему Положению и получить письменное одобрение персонала комплаенс и Наблюдательного совета Банка (в применимых случаях).

3.2. Под личной заинтересованностью сотрудника Банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение сотрудником Банка должностных обязанностей, понимается возможность получения им при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами. Сотрудник может быть лично заинтересованным лицом в совершении операции или сделки, если:

- сотрудник Банка, родственник (-и) сотрудника Банка или связанные юридические лица являются одной из сторон операции или сделки, или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- сотрудник или родственники сотрудника Банка занимают должности в органах управления связанного юридического лица, являющегося одной из сторон операции или сделки, или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- сотрудник Банка в силу своих должностных обязанностей принимает или будет принимать со стороны Банка участие в заключении, изменении, прекращении или исполнении договора со связанным юридическим лицом, в том числе, но не ограничиваясь: принимать решение о заключении, изменении или прекращении договора, определять финансовые условия договора, осуществлять проверку документов, принимать и получать корреспонденцию, описывать возможные риски заключения договора со связанным юридическим лицом.

3.3. В случае если у сотрудников Банка, родственников сотрудника Банка или у связанных юридических лиц открыты личные позиции в финансовых активах, они обязаны вести по ним операции в соответствии со следующими условиями:

- **всем сотрудникам Банка** запрещено совершать сделки на личную позицию с эмиссионными ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и депозитарными расписками на ценные бумаги, эмитентами которых является Банк, в установленные внутренними документами Банка периоды;
- **трейдерам Банка** запрещается совершать торговые операции в личных интересах и / или в интересах их родственников и / или связанных юридических лиц.

3.4. Членство сотрудников Банка в наблюдательных советах в третьих организациях / дочерних структурах Банка (далее – «участие») подлежит обязательному отражению в Заявлении для целей информирования персонала комплаенс и обязательного согласования с Наблюдательным советом Банка. Участие без согласования с Наблюдательным советом Банка категорически запрещено.

4. Обязательства должностных лиц Банка по информированию Наблюдательного совета о возникновении конфликта интересов

4.1. Любой сотрудник Банка обязан раскрыть конфликт интересов, в том числе потенциальный, Комплаенс-менеджеру и Наблюдательному совету Банка. Если сотруднику не очевидно, является ли та или иная деятельность вне рамок должностных обязанностей сотрудника, то сотрудник и / или его руководитель обязан (-ы) проконсультироваться с Комплаенс-менеджером.

4.2. Порядок раскрытия определяется в **разделе 6** настоящего Положения, в формате **Приложения 2** к настоящему Положению². Сотрудник уведомляется о настоящем порядке при заключении трудового договора.

4.3. Сотрудник Банка обязан направить с рабочей корпоративной почты на электронный адрес подразделения комплаенс заполненное Заявление с указанием темы «Заявление о возможном конфликте интересов» в случае если:

- сотрудник Банка включен в список инсайдеров Банка;
- в отношении сотрудника выполняются следующие условия:
 - сотрудник Банка или родственник сотрудника Банка является участником, владельцем ценных бумаг, бенефициарным владельцем (реальным владельцем Клиента), уполномоченным представителем, членом Совета директоров или коллегиального исполнительного органа связанного юридического лица;
 - сотрудник Банка в силу своих должностных обязанностей принимает или будет принимать со стороны Банка участие в заключении, изменении, прекращении или исполнении договора со связанным юридическим лицом, в том числе, но не ограничиваясь: принимать решение о заключении, изменении или прекращении договора, определять финансовые условия договора, осуществлять проверку документов, принимать и получать корреспонденцию, описывать возможные риски заключения договора со связанным юридическим лицом.

4.4. Сотрудники Банка обязаны в срок до 31 (тридцать первого) января каждого календарного года подтверждать изменение или неизменность сведений, отраженных в Заявлении, по состоянию на 31 (тридцать первое) декабря предыдущего года. Подтверждение осуществляется путем отправки заполненного с рабочей корпоративной почты на электронный адрес подразделения комплаенс Заявления с указанием темы «Заявление о возможном конфликте интересов».

4.5. В формате Заявления в обязательном порядке раскрываются следующие события (раскрываются при наличии на момент подписания Заявления и далее при их наступлении):

- любая деятельность вне Банка, которая специально оплачивается и может повлиять на возникновение конфликта интересов между сотрудниками, Клиентами и Банком;
- все участия за счет личных средств в слияниях и поглощениях;
- любое участие, в том числе безвозмездное, в органах управления Клиента Банка;
- работа в органах государственной власти или на предприятиях, находящихся в государственной собственности в любой форме;
- любое фидуциарное владение (владение от имени третьего лица);
- все взаимоотношения по инвестиционному консультированию вне рамок должностных обязанностей;

² Заявление о возможном конфликте интересов.

- все сделки / поручения за счет личных средств или за счет средств родственников сотрудников Банка или связанных юридических лиц в участии в первичном размещении, покупке или продаже финансовых инструментов и товаров на вторичном рынке;
- все предложения участия (вне рамок должностных обязанностей) в Совете директоров, Правлении или другом исполнительном органе компании, в которой Банк имеет интерес или долю участия;
- все предложения участия личными активами в финансировании компаний и / или проектов, в которых Банк выступает кредитором;
- любые потенциальные конфликты интересов, возможные к возникновению на любых стадиях операций и сделок.

4.6. Комплаенс-менеджер и независимый член (независимые члены) Наблюдательного совета Банка совместно выявляют сферы конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, организуют применение мер по предотвращению возникновения, управлению и разрешению конфликтов интересов.

5. Пресечение возможного конфликта интересов при совершении должностными лицами Банка действий и сделок, а также раскрытии ими информации

5.1. Органы управления и все сотрудники Банка, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:

- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- не использовать в личных целях служебное положение, должностные полномочия, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных и противозаконных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты интересов в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений.

5.2. Банк должен предпринимать следующие действия в отношении конфликта интересов:

- идентифицировать;
- фиксировать;
- контролировать;
- избегать (реализация потенциального конфликта интересов);
- раскрывать конфликт интересов (если нет возможности его избежать).

5.3. Сотрудники Банка не должны осуществлять операции на финансовых и товарных рынках от имени Банка в личных интересах:

- заключать сделки с Банком, в которых они, их родственники или связанные юридические лица являются второй стороной (Клиентом, контрагентом или выгодоприобретателем) по отношению к Банку, или участвуют в них в качестве представителя или посредника;
- манипулировать ценами финансовых инструментов с целью получения дохода от личной позиции.

5.4. Совершение операций или сделок сотрудниками Банка, за исключением трейдеров Банка, возможно только в рамках установленных лимитов и ограничений торговой активности, установленных внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Изменение установленных лимитов допускается только по согласованию с персоналом комплаенс с обоснованием причины превышения установленных лимитов, раскрытием источника происхождения средств и предполагаемых параметров сделки, если применимо.

5.5. Согласование осуществляется в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка в электронном виде посредством направления сообщения на электронный адрес подразделения комплаенс. Предварительное согласование осуществляется в формате Запроса на сделку (**Приложение 3** к настоящему Положению).

5.6. По итогам совершения сделок Отчет о совершенной сделке (-ах) направляется персоналу комплаенс на электронный адрес подразделения комплаенс.

5.7. В нерабочее время сотрудники Банка имеют право совершать операции без ограничения торговой активности.

5.8. Не требуют согласования следующие виды операций:

- операции, осуществляемые через портфельного менеджера на основании соответствующего договора (соглашения о доверительном управлении ценными бумагами, денежными средствами), если никакие существенные условия сделки не обсуждались между сотрудником и доверительным управляющим активами (трейдером) перед ее заключением (указанное не включает согласование инвестиционной декларации, являющейся неотъемлемой частью инвестиционного договора доверительного управления, а также наличие у сотрудника сведений об активах, в которые инвестированы средства принадлежащих ему паевых инвестиционных фондов);
- операции сотрудников с паями паевых инвестиционных фондов на внебиржевом рынке и общими фондами банковского управления (далее – «ОФБУ») при условии, что сотрудник не является управляющим данного паевого инвестиционного фонда или ОФБУ.

5.9. В целях предотвращения и своевременного раскрытия конфликта интересов, сотрудники Банка, ответственные за внесение сведений во внутренние учетные системы Банка, на основании информации, полученной от персонала комплаенс, фиксируют в них информацию о статусе Клиента («Сотрудник», «Родственник сотрудника» или «Связанное юридическое лицо»).

5.10. В целях предотвращения реализации потенциальных конфликтов интересов необходимо руководствоваться следующими принципами:

- **подарки** – по общему правилу Сотрудники банка не вправе принимать подарки, влекущие потенциальный конфликт интересов (см. «Политика комплаенс Акционерно-коммерческого «Алокабанка»);
- **действия, требующие согласования** – чтобы избежать реализации потенциального конфликта интересов, ряд действий, описанных в настоящем Положении (см. *пп. 4.3. и 4.5.* настоящего Положения) требуют предварительного согласования с персоналом комплаенс;
- **независимость** – все сотрудники Банка должны гарантировать, что они осуществляют свои функции независимо от внешних обстоятельств и в рамках выполнения ими функционала / утвержденных должностных обязанностей;
- **создание областей конфиденциальности** – особый режим работы с соответствующей информацией минимизирует риск возникновения конфликта интересов между Банком и Клиентами;
- **инвестиционное консультирование и финансовый анализ** – при оказании любых услуг, связанных с консультированием, первостепенное значение имеет интерес Клиента;
- **проведение операций Клиентов** – операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан; приоритетность при выполнении операций Клиента предполагает, что они проводятся в том порядке, в котором были получены. В случае конкурирующих поручений поручения Клиента всегда имеют приоритет;
- **активы Клиентов** – в целях защиты прав Клиента на финансовые инструменты и фонды, необходимо гарантировать, что активы Клиентов могут быть немедленно и в любое время отделены от собственных активов Банка;

- **торговля в собственных интересах Банка** – при проведении торговых операций на собственную позицию по ценным бумагам / с денежными средствами Банк не использует инсайдерскую информацию;
- **выпуск ценных бумаг** – осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;
- **финансирование** – сотрудники Банка, являющиеся реальными владельцами Клиента / бенефициарными владельцами / топ-менеджерами / учредителями компании, не могут принимать участие в консультировании и принятии решений, связанных с соответствующей компанией (в том числе касающихся финансовых инструментов).

6. Регламент урегулирования спорных ситуаций, связанных с конфликтом интересов

6.1. Для управления конфликтом интересов используются следующие процедуры:

- раскрытие информации о наличии конфликта интересов;
- установление «китайских стен» между бизнес-процессами и отдельными этапами бизнес-процессов (англ. «chinese walls») – регламентированных взаимоотношений между подразделениями, при которых предусматриваются ограничения по передаче информации, разделены полномочия по совершению операций, их учету и контролю;
- принятие решений по управлению конфликтами интересов, полномочий и уровней принятия решений по управлению конфликтами интересов;
- ориентированность на высокий уровень комплаенс-культуры в Банке;
- ответственность за сокрытие или предоставление ложной информации о наличии конфликта интересов;
- ограничение и регулирование совершения операций в личных целях и / или использование своего служебного положения в личных целях;
- назначение возложение незаинтересованного третьего лица / возложение обязанностей по разрешению конфликта интересов на независимого члена (независимых членов) Наблюдательного совета Банка.

6.2. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках функциональных обязанностей сотрудником, 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 Банка, отказ от участия в подготовке сделки и пр.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения сотрудника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.3. Если несмотря на превентивные меры возникает потенциальный или реальный конфликт интересов, необходимо предпринять следующие шаги:

- проинформировать персонал комплаенс, заполнив «Заявление о возможном конфликте интересов» в формате **Приложения 2** к настоящему Положению и / или Запрос на сделку в формате **Приложения 3** в настоящему Положению с указанием следующей информации:
 - суть конфликта интересов;
 - лица, которые вовлечены / могут быть вовлечены;
 - шаги, которые были предприняты сотрудником / подразделением Банка для разрешения конфликта интересов.
- все потенциальные и реальные конфликты интересов фиксируются персоналом комплаенс в форме «Учет подписанных Заявлений о возможном конфликте интересов» (**Приложение 4** к настоящему Положению);
- Комплаенс-менеджер и независимый член (независимые члены) Наблюдательного совета Банка (в применимых случаях) на основании полученной от сотрудника Банка информации принимают решение о том, какие действия должны быть предприняты в случае наличия конфликта интересов в дополнение к тем, что уже предприняло бизнес-подразделение по согласованию с персоналом комплаенс. В

случае если принимается решение о необходимости предпринять дополнительные шаги, должны быть соблюдены следующие условия:

- интерес Клиента преобладает над интересами Банка;
- интерес Клиента эквивалентен интересу других Клиентов.

Если соблюдение указанных принципов невозможно ввиду существования каких-либо объективных причин, персонал комплаенс может:

- **отказать в совершении операции**, направив при этом письменное мотивированное суждение: Банк воздерживается от проведения транзакций, которые конфликтуют друг с другом, если конфликт был идентифицирован до осуществления шагов и не существует других обязанностей по закону или договору провести операцию, или
- **раскрыть конфликт интересов**: Банк раскрывает суть и причины конфликта интересов Клиенту до проведения транзакции, чтобы Клиент смог принять наиболее эффективное для него решение. При раскрытии конфликта интересов Банк соблюдает требования законодательства в области банковской тайны и конфиденциальной информации.

6.4. Персонал комплаенс в рамках процедур текущего контроля осуществляет мониторинг операций сотрудников, и в случае выявления нарушений действующих требований в пользу или к выгоде сотрудников Банка, их родственников или связанных юридических лиц, доводит такую информацию до сведения Руководства Банка (включая Наблюдательный совет), до сведения руководителя Департамента персонала для принятия мер по устранению выявленных нарушений и / или применения к сотруднику мер дисциплинарного воздействия. При неоднократном нарушении установленных правил к сотруднику применяются меры в соответствии с Трудовым кодексом Республики Узбекистан.

7. Специфика применения стандартов комплаенс при осуществлении брокерской и дилерской деятельности

7.1. Основной целью комплаенс-контроля при осуществлении брокерской и дилерской деятельности являются:

- обеспечение рыночности сделок;
- защита интересов инвесторов;
- управление конфликтами интересов;
- контроль эффективности ведения собственной позиции Банка;
- реализация принципа «китайских стен».

7.2. Методами регулирования конфликтов интересов при данной организации бизнеса являются:

- строгое следование кодексу профессиональной этики – специальному своду правил и обязанностей сотрудников Банка при выполнении ими своих должностных обязанностей, составленному в соответствии с законодательством Республики Узбекистан (в том числе с учетом требований Кодекса корпоративного управления, утвержденного протоколом Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления), требований саморегулируемых организаций и лучших международных практик ведения бизнеса;
- наличие обязанности трейдера Банка предпринять все возможное, чтобы предложить Клиенту лучшую цену на соответствующем рынке на данный момент по сделкам такого рода и объема;
- текущий контроль персоналом комплаенс рыночности цен, по которым выполняются клиентские поручения, а также операции на собственную позицию Банка;
- регулярное проведение персоналом комплаенс обучения с трейдерами Банка;
- участие персонала комплаенс в проведении претензионной работы в рамках своей компетенции;
- применение санкций в отношении трейдеров Банка в случае обоснованных жалоб Клиентов;
- установление правил проведения операций сотрудниками Банка на личную позицию;
- контроль регламентации бизнес-процессов и точности ее выполнения.

Приложение 1. Примеры конфликтов интересов

- Предоставление финансового консультирования одновременно для нескольких Клиентов, которые являются конкурентами или находятся в конфликте между собой.
- Оказание услуг по размещению ценных бумаг двум различным Клиентам из одного сектора или отрасли экономики.
- Предоставление консультационных услуг Клиенту по покупке бизнеса третьего лица, являющегося заемщиком Банка, с погашением его задолженности за счет платежей в рамках сделки покупки бизнеса.
- Обладание контрольным пакетом акций в компании или наличие представителей в Совете директоров компании, имеющей других собственников, и предоставление инвестиционно-банковских услуг этой компании.
- Предоставление услуг юридическому лицу, выступающему от имени третьего лица в ситуации, когда у Банка существует возможность оказывать запрашиваемые услуги непосредственно, напрямую третьему лицу.
- В процессе осуществления инвестиционного консультирования и / или услуги доверительного управления по собственному усмотрению (англ. «discretionary portfolio management») предоставление рекомендаций по операциям с финансовыми инструментами, выпущенным непосредственно Банком или при его участии в таких размещениях.
- Покупка в собственный портфель Банка активов, основываясь на непубличной информации в отношении потенциальной сделки / сделок.
- Сотрудник заинтересован в ценных бумагах эмитента и одновременно участвует в написании аналитического отчета по данному эмитенту.
- При предоставлении консультирования Клиенту по сделке слияния / поглощения, Банк одновременно предоставляет кредит данному Клиенту или приобретает активы у данного Клиента.
- Банк имеет собственные вложения в ценные бумаги какого-либо эмитента и одновременно предоставляет услуги инвестиционного консультирования Клиентам в отношении того же самого эмитента.
- Сотрудник является частью команды, консультирующей какого-либо Клиента в отношении потенциальных сделок с эмитентом, в ценных бумагах которого сотрудник имеет личный интерес.
- Сотрудник имеет собственную позицию / вложения в ценных бумагах эмитента и одновременно вовлечен в процесс исполнения клиентских поручений данного эмитента.
- Сотрудник организации А в ходе выполнения своих трудовых обязанностей участвует в принятии решений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками, друзьями или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность.
- Сотрудник организации А участвует в принятии кадровых решений в отношении лиц, являющихся его родственниками, друзьями или иными лицами, с которым связана его личная заинтересованность.
- Сотрудник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в организации Б, имеющей деловые отношения с организацией А, намеревающейся установить такие отношения или являющейся ее конкурентом.

Пример: сотруднику организации, обладающему конфиденциальной информацией о деятельности организации, поступает предложение о работе от организации, являющейся конкурентом его непосредственного работодателя.

- Сотрудник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в организации Б, являющейся материнской, дочерней или иным образом аффилированной с организацией А.
- Сотрудник организации А принимает решение о закупке организацией А товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которую он или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, обладает исключительными правами.
- Сотрудник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, владеет ценными бумагами организации Б, которая имеет деловые отношения с организацией А, намеревается установить такие отношения или является ее конкурентом.
- Сотрудник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, имеет финансовые или имущественные обязательства перед организацией Б, которая имеет деловые отношения с организацией А, намеревается установить такие отношения или является ее конкурентом.
- Сотрудник организации А принимает решения об установлении (сохранении) деловых отношений организации А с организацией Б, которая имеет перед сотрудником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, финансовые или имущественные обязательства.
- Сотрудник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, получает материальные блага или услуги от организации Б, которая имеет деловые отношения с организацией А, намеревается установить такие отношения или является ее конкурентом.
- Сотрудник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, получает дорогостоящие подарки от своего подчиненного или иного сотрудника организации А, в отношении которого сотрудник выполняет контрольные функции.
- Сотрудник организации А уполномочен принимать решения об установлении, сохранении или прекращении деловых отношений организации А с организацией Б, от которой ему поступает предложение трудоустройства.
- Сотрудник организации А использует информацию, ставшую ему известной в ходе выполнения трудовых обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении коммерческих сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность сотрудника.

Приложение 2. Заявление о возможном конфликте интересов

Заявление о возможном конфликте интересов

«___» _____ 20__ г.

город _____

1. Сведения о счетах:

Заполняется лицами, включенными в список инсайдеров Банка, а также лицами, в должностные обязанности которых входит непосредственно совершение торговых операций от имени и за счет Банка, от имени Банка или Клиента за счет или по поручению Клиента (-ов) или за счет средств учредителя (-ей) доверительного управления.

Сообщаю сведения о брокерских счетах, открытых мною и / или моими родственниками³ и / или связанными юридическими лицами⁴ на дату заполнения настоящего Заявления:

№ п/п	Наименование собственника	Номер брокерского счета	Наименование брокера	Дата открытия счета

2. Сведения о ценных бумагах:

Виды ценных бумаг: акция, облигация, вексель, еврооблигация, корпоративная облигация, пай, производный финансовый инструмент (нота, опцион, фьючерс, форвард и пр.).

Сообщаю сведения о принадлежащих мне и / или моим родственникам на праве собственности ценных бумагах, выпущенных юридическими лицами, которые являются или намереваются стать Клиентами Банка (связанные юридические лица):

№ п/п	Наименование номинального держателя / собственника, место хранения ценных бумаг	Вид ценных бумаг	Эмитент	Количество (шт.)

³ **Родственники сотрудника Банка** – родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, бабушки, дедушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющих общих отца или мать) братья и сестры, супруг и родители супруга, лица, проживающие в одном жилом помещении с сотрудником, а также иные члены семьи, находящиеся в финансовой зависимости от сотрудника или в отношении которых сотрудник находится в финансовой зависимости.

⁴ **Связанное юридическое лицо** – юридическое лицо, которое является или намеревается стать Клиентом или контрагентом Банка, в котором сотрудник Банка или родственник сотрудника Банка является участником, владельцем ценных бумаг, бенефициарным владельцем (реальным владельцем Клиента), единоличным исполнительным органом, уполномоченным представителем, членом Совета директоров или коллегиального исполнительного органа юридического лица.

3. Сведения об участии в связанных юридических лицах:

Указывается наименование юридического лица, в котором оформлено участие заявителя и / или его родственников (в том числе в случае если он (они) является (-ются) бенефициарным (-и) владельцем (-ами)) (реальным владельцем Клиента⁵).

Указывается сумма участия в узбекских сумах (и / или в долларах США) на дату составления Заявления с указанием доли в общем капитале юридического лица.

№ п/п	Наименование Банка / юридического лица	Сумма участия	Валюта участия

4. Сведения об участии в исполнительных и наблюдательных органах связанных юридических лиц:

Указывается наименование связанного юридического лица, в органах которого заявитель и / или его родственник участвует или должностным лицом которого является.

Указывается тип участия (участие в Наблюдательном совете, участие в Совете директоров, участие в Правлении, ЕИО⁶ и пр.).

№ п/п	Наименование Банка / юридического лица	Тип участия

5. Иное:

№ п/п	Возможный конфликт интересов

⁵ **Реальный владелец клиента** - собственник или лицо, контролирующее клиента - юридического лица, т. е. одно или несколько лиц, которые обладают правами собственности или контроля в отношении клиента и (или) иного юридического лица, в чьих интересах совершается операция (Приложение к Постановлению от 02.10.2013 г. Правления ЦБ N 328-В и Департамента по борьбе с НВП и ЛПД N 20 «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках».).

⁶ Единоличный исполнительный орган.

Достоверность и полноту сведений, указанных в Заявлении, подтверждаю в той части, в которой способен (способна) был (а) проконтролировать такую достоверность.

Согласен (согласна) на обработку АК «Алокабанк» (далее – «Банк») моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, любыми способами в целях предотвращения возникновения конфликтов интересов.

Я также подтверждаю, что мною получено письменное согласие на обработку мною (включая передачу Банку) и Банком персональных данных моих родственников, указанных в настоящем Заявлении.

Обязуюсь в течение 2 (двух) календарных месяцев передать в подразделение комплаенс письменные согласия моих родственников на обработку персональных данных.

Сотрудник Банка _____
(ФИО, должность, подразделение)

Паспортные данные:

Контактный телефон: _____

Подпись: _____

Член Наблюдательного совета Банка («Согласовано»)⁷:

(ФИО, подпись)

Комплаенс-менеджер («Согласовано»)⁸:

(ФИО, подпись)

⁷ Виза члена Наблюдательного совета Банка требуется только в случае наличия информации по пунктам Заявления.

⁸ Согласование предоставленных сведений с COMPLIANCE-менеджером необходимо во всех случаях.

Приложение 3. Запрос на сделку

Запрос на сделку

«___» _____ 20__ г.

город _____

ФИО сотрудника	
Наименование Клиента	
Дата составления запроса	
Направление сделки (покупка / продажа)	
Наименование актива	
Количество ценных бумаг	
Тип приказа	
Цена, валюта цены	
Объем сделки, валюта сделки	
Торговая площадка, режим торгов	
Брокер	
Контрагент	
Виза непосредственного руководителя, дата	
Виза сотрудника подразделения комплаенс, дата	

Сотрудник

Банка:

(ФИО, должность, подразделение)

Контактный телефон: _____

Подпись: _____

