

Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения Конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются:

- осуществление операций с ценными бумагами в интересах Клиентов с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью, обеспечение выполнения поручений Клиентов наилучшим образом;
- соблюдение приоритета интересов Клиента над интересами Банка и собственными интересами работников Банка при разрешении Конфликта интересов;
- доведения до сведения Клиента требуемой информации в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг и договором с Клиентом;
- совершение от имени Клиента операций (сделок) с ценными бумагами строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре с Клиентом.

В целях своевременного выявления и предотвращения возникновения конфликта интересов работники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

- исполнять требования законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, а также внутренних документов Банка;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с Конфликтом интересов.

В рамках системы контроля и с целью предотвращения возникновения Конфликта интересов Банк осуществляет следующее:

- во внутренних документах Банка указываются цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк руководствуется разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на рынке ценных бумаг;
- содержание указанных выше документов, Банк доводит до сведения работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей;
- Банк обеспечивает внутренний контроль деятельности подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента, а также имеющих доступ к Конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

Банк обеспечивает своевременное выявление Конфликта интересов на ранних стадиях его развития. Работники Банка обязаны придерживаться следующего порядка доведения работником Банка до сведения должностного лица, ответственного за урегулирование конфликта интересов (Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, далее - Контролер), информации о любом конфликте интересов:

- работники Банка незамедлительно доводят до сведения Контролера и своего непосредственного руководителя информацию о любом конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только о нем стало известно;
- Контролер путем проведения проверок контролирует соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- работники Банка несут ответственность за своевременное и полное предоставление Контролеру соответствующей информации.

Банк распределяет должностные обязанности работников таким образом, чтобы:

- исключить (минимизировать) Конфликт интересов и условия его возникновения;
- исключить возможность совершения противоправных действий при совершении сделок и операций;
- исключить совмещение функций по совершению сделок, их учету и администрированию;
- исключить совершение одним работником сделок за счет и/или по поручению Клиента и за счет средств Банка;
- при наличии выявленного потенциального Конфликта интересов исключать возможность работника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

Обязанности работников в связи с раскрытием и урегулированием Конфликта интересов:

- при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка и его Клиентов без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей, других заинтересованных лиц;
- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к Конфликту интересов;
- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный Конфликт интересов;
- содействовать урегулированию возникшего Конфликта интересов.

Банк информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании в связи с этим риска возникновения Конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет на сайте <https://www.dalenabank.ru>

Принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком брокерской и дилерской деятельности.

С целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк совершает сделки купли - продажи финансовых инструментов по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

При поступлении в Банк заявок от разных Клиентов одновременно или поступлении многочисленных заявок на один актив Банк обязуется не устанавливать приоритет интересов одного Клиента перед интересами другого Клиента.

С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обеспечивает:

- выполнение поручений Клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;

- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);
- раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
- передоверие исполнения поручения клиентов только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обеспечивает:

- отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством о рынке ценных бумаг;
- обособленный учет хранящихся у Банка денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента