



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ВОСТОК»**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Правління
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Протокол № 05 від 25 січня 2024 р.

Голова Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»

_____ **В.В. Мороховський**

ПОЛОЖЕННЯ

**ПРО ЗАПОБІГАННЯ ВИНИКНЕННЮ ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ
ПІД ЧАС ПРОВАДЖЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА РИНКАХ КАПІТАЛУ
ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

(версія 2)

Набрало чинність:
згідно Наказу № 151 від 25.01.2024 р.

Втратило чинність:
згідно Наказу № від 20 р.

м. Дніпро

2024 р.

1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про запобігання виникненню та врегулювання конфлікту інтересів під час впровадження професійної діяльності на ринках капіталу ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Положення) є внутрішньобанківським документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк, Інвестиційна фірма) та визначає, мету, цілі і завдання системи управління конфліктом інтересів при здійсненні своєї професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (далі – професійна діяльність).

1.2. Дія цього Положення застосовується до керівників та інших працівників Банку.

1.3. Положення розроблено відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання корупції», Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Вимог (правил) щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами, затвердженими рішенням НКЦПФР від 03.11.2020р. № 640 (далі – Правила), «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженим рішенням НКЦПФР від 06.06.2023р. № 608, «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 р. N 64, «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», затверджених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018р. №814-рш., «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. №88, інших законодавчих актів, норм та стандартів, з урахуванням внутрішньобанківських документів, зокрема: Статуту Банку, Корпоративного Кодексу Банку, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів (далі – Політика конфлікту інтересів), Антикорупційної політики, Положення про провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, Порядку роботи з клієнтами при наданні інвестиційних послуг з торгівлі фінансовими інструментами, Порядку конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства ПАТ «БАНК ВОСТОК» та інших.

1.4. Це Положення є невід'ємною складовою загальної системи управління конфліктом інтересів у Банку, та застосовується разом із Політикою конфлікту інтересів, в якій визначаються процедури попередження, моніторингу, врегулювання, прийняття рішень, механізм повідомлень щодо конфлікту інтересів, Антикорупційною політикою, іншими внутрішньобанківськими документами до всіх випадків та видів конфліктів інтересів, які сталися або можуть статися у діяльності Банку, зокрема при здійсненні своєї професійної діяльності.

1.5. Це Положення застосовується до наступних видів інвестиційних послуг, професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, що здійснюється Банком чи від його імені, а саме :

- брокерської діяльності;
- субброкерської діяльності;
- дилерської діяльності,
- діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;
- діяльність з розміщення без надання гарантії.

а також з надання інших супутніх послуг, що дозволені при здійсненні професійної діяльності.

1.6. Принципи організації, функціонування а також організаційна структура системи управління конфліктами інтересів Банку визначаються Політикою конфлікту інтересів.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ОСНОВНИХ ТЕРМІНІВ

Інвестиційні послуги – послуги з укладення Інвестиційною фірмою цивільно-правових договорів щодо фінансових інструментів від свого імені або від імені клієнта, за свій рахунок або за рахунок клієнта, за власною ініціативою або за відповідним договором з клієнтом чи за його замовленням, які укладаються під час провадження професійної діяльності, та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з такими послугами, які, зокрема, включають надання консультаційних послуг, інвестиційних порад щодо фінансових інструментів, надання позики фінансових інструментів, передання виконання замовлень клієнта, відповідно до яких Інвестиційна фірма виступає стосовно нього комісіонером, іншій Інвестиційній фірмі;

Інсайдерська інформація - неоприлюднена інформація про емітента, його цінні папери та похідні (деривативи), що перебувають в обігу на фондовій біржі, або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів), та яка підлягає оприлюдненню відповідно до вимог, встановлених законодавством України.

Інформація щодо оцінки вартості цінних паперів та/або фінансово-господарського стану емітента, якщо вона отримана виключно на основі оприлюдненої інформації або інформації з інших публічних джерел, не заборонених законодавством, не є інсайдерською інформацією.

Відповідна особа - будь-яка з перелічених осіб відносно Банку, Інвестиційної фірми:

особа, що входить до складу керівництва, або є керівником структурного підрозділу;

особа, яка є акціонером (учасником);

працівник, а також будь-яка інша фізична особа, послугами якої розпоряджається та послуги якої контролює Банк та яка задіяна в наданні Банком інвестиційних послуг та провадженні професійної діяльності;

Винагорода - означає всі форми платежів або фінансових та/або не фінансових вигод, наданих прямо або опосередковано Інвестиційною фірмою відповідним особам при наданні інвестиційних послуг клієнтам;

Клієнт – фізична або юридична особа (юридична особа – нерезидент), якій Інвестиційна фірма надає інвестиційні послуги;

Комплаєнс – регламентований внутрішніми документами Банку динамічний, систематичний внутрішній процес, що здійснюється з метою виявлення та запобігання ризикам, які можуть виникати під час здійснення діяльності, внаслідок невідповідності такої діяльності вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, та який направлений на забезпечення:

опису усіх внутрішніх процесів, пов'язаних з провадженням професійної діяльності на фондовому ринку;

спостереження та контроль за відповідністю внутрішніх документів, що описують усі внутрішні процеси, пов'язані з провадженням професійної діяльності на ринках капіталу, вимогам: законодавства на ринках капіталу, стандартів, правил та інших внутрішніх документів саморегульованої організації, членом якої є Інвестиційна фірма, правил оператора регульованого ринку, членом (учасником) якого така Інвестиційна фірма є, або на якому її фінансові інструменти допущені до торгів, та ухваленої(го) бізнес-стратегії (бізнес-плану);

контролю за дотриманням та виконанням працівниками Інвестиційної фірми вимог його внутрішніх документів, що описують внутрішні процеси, пов'язані з провадженням професійної діяльності на ринках капіталу;

Конфлікт інтересів – наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;

Особиста угода – вчинення правочину щодо фінансових інструментів, що проводиться відповідною особою, або в її інтересах, у будь-якому з таких випадків:

вчинення правочину щодо фінансових інструментів провадиться не в рамках виконання такими особами своїх професійних обов'язків;

операції здійснюються за рахунок будь-якої з наступних осіб:

відповідна особа;

будь-яка особа, з якою відповідна особа має сімейні стосунки;

особа, стосовно якої відповідна особа має безпосередню чи опосередковану матеріальну зацікавленість у результаті вчинення правочину, крім отримання комісії за його вчинення;

особи, які здійснюють виконавчі функції (керівництво) - голова та члени колегіального виконавчого органу, особа, що здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, або інша фізична особа, відповідальна за управління поточною діяльністю Банку, зокрема, відповідальна за реалізацію політики стосовно надання Банком послуг клієнтам, та підзвітна з цього питання наглядовій раді;

особа, з якою відповідна особа має сімейні відносини - будь-яка з перелічених осіб:

особа, яка перебуває у шлюбі із відповідною особою, або особа, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, але не перебуває з нею у шлюбі;

рідна дитина або пасинок або падчерка відповідної особи, які знаходяться на утриманні відповідної особи;

будь-яка інша близька особа щодо відповідної особи, яка спільно проживає, пов'язана спільним побутом, має взаємні права та обов'язки із відповідною особою, протягом одного і більше року на дату особистої угоди.

Інвестиційна фірма - Банк, що в установленому порядку отримав ліцензії на провадження відповідних видів діяльності у межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами.

2.2. Інші терміни та поняття, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та внутрішньобанківськими документами, зокрема Політикою конфлікту інтересів, при цьому, при різному визначенні термінів з різних джерел законодавства, для цього Положення пріоритетним буде застосування терміну у визначенні, з урахуванням розгляду та орієнтованості цього документу за напрямом здійснення Банком своєї професійної діяльності на ринках капіталу.

3. МЕТА, ЦІЛІ ТА ЗАВДАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

3.1. Основною метою провадження системи управління конфліктами інтересів є уникнення, попередження, виявлення, врегулювання, запобігання та контроль конфлікту інтересів між інвестиційними фірмами, зокрема їхніми керівниками, працівниками чи будь-якою особою, прямо чи опосередковано пов'язаною з ними відносинами контролю, та їхніми клієнтами, або між двома клієнтами, що виникають у процесі надання інвестиційних послуг на ринках капіталу, зокрема конфліктів, спричинених отриманням заохочень від третіх осіб або системою оплати праці Банку чи іншими способами стимулювання Банку, а також забезпечення захисту іміджу та репутації Банку, зниження ризиків прийняття ділових рішень у збиток Банку під впливом приватних інтересів, зокрема при здійсненні Банком своєї професійної діяльності.

3.2. Цілями функціонування системи управління конфліктами інтересів є визначення шляхів реалізації заходів, що забезпечують Банк від конфлікту інтересів, мінімізації ризику виникнення

конфлікту інтересів, як наслідок, усунення негативного впливу на прибутковість, вартість активів Банку та його репутацію, зокрема при здійсненні Банком своєї професійної діяльності.

3.3. Завдання системи управління конфліктами інтересів цього Положення визначаються з урахуванням завдань Політики конфлікту інтересів, та направлені на:

- зниження ризиків та врегулювання конфліктів інтересів Банку та клієнтів при здійсненні Банком своєї професійної діяльності;
- визначення процедур, спрямованих на врегулювання та запобігання конфлікту інтересів при здійсненні Банком своєї професійної діяльності, для досягнення мети визначеної у цьому Положенні.

4. ВИЗНАЧЕННЯ ВИДІВ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ

4.1. Для визначення видів конфлікту інтересів, що виникають при наданні інвестиційних послуг, існування яких можуть зашкодити інтересам клієнта, Банком враховується, чи може Банк, відповідна особа, або особа, яка має прямий чи опосередкований контроль над Банком, потрапити в будь-яку з таких ситуацій:

- Банк або зазначена особа зможуть отримати фінансову вигоду або уникнути фінансових збитків за рахунок клієнта;
- Банк або зазначена особа має інтерес у результаті надання послуг клієнту або у результаті операції, здійсненої від імені клієнта, який відрізняється від інтересу клієнта в результаті такої операції;
- Банк або зазначена особа мають фінансовий чи інший стимул надати перевагу інтересам іншого клієнта або групи клієнтів над інтересами клієнта;
- Банк або зазначена особа здійснюють такий самий вид діяльності, що й клієнт;
- Банк або зазначена особа отримує або отримає від особи, яка не є клієнтом, стимул у зв'язку з послугою, наданою клієнту, у вигляді грошової або негрошової вигоди або послуг.

4.2. Поряд із визначеними Політикою конфлікту інтересів видів конфлікту інтересів, при здійсненні своєї професійної діяльності, в межах цього Положення Банком визначаються найбільш притаманні для цієї діяльності наступні види конфлікту інтересів:

- використання інсайдерської інформації що отримана від клієнта, яка має суттєве значення та здатна вплинути на ціноутворення на ринках капіталу для отримання вигоди Банку, його працівників, або інших зацікавлених осіб, використання якої шкодить та несе збитки клієнту;
- продаж клієнту Банку цінних паперів за завищеною, порівняно з ринковою ціною, та/або цінних паперів без врахування інвестиційних цілей клієнта з власного портфеля Банку, його працівників, або інших зацікавлених осіб;
- продаж цінних паперів клієнта за заниженою, порівняно з ринковою ціною, та/або цінних паперів без врахування інвестиційних цілей клієнта, у власний портфель Банку, його працівників, або інших зацікавлених осіб;
- здійснення інших операцій з цінними паперами клієнта за неправомірними/неринковими цінами та/або в порушення інвестиційних цілей клієнта на користь Банку, його працівників, або інших зацікавлених осіб;
- використання угод клієнта для реалізації власних торгових стратегій Банку, досягнення вигідних для Банку умов угод, зокрема маніпулювання на ринках капіталу за рахунок використання ресурсів клієнта;
- здійснення надмірних/невигідних угод, що не відповідають інтересам клієнта, метою яких є збільшення комісійних та інших доходів, що отримуються Банком;
- інвестування коштів клієнта у власні цінні папери Банку та/або цінні папери пов'язаних із Банком осіб;
- навмисне утримання клієнтських коштів, що призначені для інвестування в цінні папери, на рахунках Банку, з метою неналежного їх використання для власних активних операцій;
- чинення тиску на клієнта або надання йому рекомендацій з тим, щоб його дії та угоди відповідали прямій вигоді Банку, його працівників, або інших зацікавлених осіб;

- надання нерівних умов (преференції) окремим клієнтам Банку або співробітником Банку в разі, коли такі преференції не впливають з характеру договору або норм ділового обороту;
- надходження до Банку заявок різних клієнтів одночасно або надходження численних заявок на один актив;
- закриття позицій різних клієнтів із врахуванням найбільшої вигоди тільки в інтересах окремого клієнта.

4.3. Наведені приклади конфліктів інтересів не є вичерпними. Працівники Банку повинні самостійно оцінювати наявність або потенційну можливість наявності конфлікту інтересів в інших випадках.

5. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ ВИНИКНЕННЮ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ ПІД ЧАС ПРОВАДЖЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

5.1. Основними загальними вимогами для запобігання виникненню конфліктів інтересів під час провадження професійної діяльності і зменшення його негативних наслідків у діяльності Банку є, але не виключно:

- виконання працівниками та Банком вимог нормативно-правових актів та законодавства України, внутрішньобанківських документів щодо банківської діяльності, зокрема професійної діяльності, стандартів та правил саморегулювних організацій, членом яких є Банк;
- дотримання працівниками Банку принципів професійної етики, Корпоративного кодексу, Політики конфлікту інтересів;
- обов'язок працівника ставити інтереси клієнтів Банку та самого Банку вище особистих та уникати укладання будь-яких угод, які можуть негативно вплинути на інтереси клієнтів або самого Банку;
- обов'язок працівника доводити до відома свого безпосереднього керівника/Управління комплаєнс, інших, визначених внутрішньобанківськими документами органів управління, контролю, про обставини/факти які можуть спричинити/спричинили конфлікт інтересів при виконанні своїх посадових обов'язків;
- забезпечення захисту інтересів інвесторів (клієнтів, контрагентів та інших учасників ринків капіталу) від збитків, пов'язаних з реалізацією конфліктів інтересів;
- здійснення операцій з цінними паперами в інтересах клієнтів з необхідним професіоналізмом, ретельністю, сумлінністю і забезпечення виконання доручень клієнтів найкращим чином з точки зору фінансової ефективності;
- уникнення надання фінансових послуг, укладення угод, які можуть негативно вплинути на інтереси клієнтів;
- здійснення від імені клієнта операцій/угод на ринках капіталу строго в межах повноважень, що передбачені в договорі;
- побудова відносин з клієнтами на принципах чесності, повноти розкриття необхідної інформації, в межах, встановлених законодавством та договором з клієнтом, виконання доручень клієнта, суворо дотримуючись пріоритетів інтересів клієнтів;
- здійснення операцій клієнта/Банку за цінами відкритого ринку, при умові наявності таких цін;
- стягнення з клієнтів платежів, розміри яких встановлені на взаємній узгодженій основі і інформація про яких повністю розкрита (угода, тарифи);
- неухильне дотримання працівниками Банку правил обмеження в процедурах доступу до інформації та внутрішніх правил щодо обмеження передачі інформації між підрозділами;
- обов'язок працівника повідомити клієнта про конфлікт інтересів при його виникненні, зокрема про загальний характер та/або джерела конфлікту, кроки, вжиті для зменшення відповідного ризику до того, як буде виконано дії за замовленням (дорученням, розпорядженням) клієнта та отримати письмову згоду клієнта на здійснення відповідної операції. При цьому повідомлення/розкриття інформації клієнтові про конфлікт інтересів визначається Банком як крайня міра, яка застосовується лише якщо ефективні організаційні та адміністративні механізми, встановлені Банком з метою уникнення конфліктів інтересів, недостатні для того, щоб з достатньою впевненістю забезпечити запобігання ризикам завдання шкоди інтересам клієнта;

- заборона на здійснення Банком та/або його працівниками прямо або опосередковано операцій за свій рахунок, в яких використовується інсайдерська інформація, а також надання цієї інформації третім особам;

- не суміщення одними і тими ж працівниками функцій по виконанню операцій з функціями щодо їх обліку;

- окремих нагляд за відповідними особами, основні функції яких передбачають здійснення діяльності від імені клієнтів або надання послуг клієнтам, інтереси яких можуть суперечити, або які іншим чином представляють різні інтереси, які можуть суперечити, в тому числі інтересам інвестиційної фірми, зокрема шляхом фіксації взаємодії з клієнтами (представниками клієнтів) та іншими учасниками ринків капіталу, використовуючи програмно-технічний комплекс.

- запобігання або обмеження неприпустимого впливу будь-якої особи на способи у які відповідна особа надає інвестиційні послуги чи провадить таку діяльність.

- усунення/врегулювання будь-якого прямого зв'язку між винагородою відповідних осіб, які головним чином займаються однією діяльністю, та винагородою або доходами, отриманими іншими відповідними особами, які головним чином займаються іншою діяльністю, якщо може виникнути конфлікт інтересів у відношенні такої діяльності.

5.2. Банком встановлюються вимоги та правила обмеження в процедурах щодо доступу до інсайдерської інформації та її передачі/обміном між підрозділами Банку/відповідними особами, що включають наступні заходи:

- організаційно-технічний розподіл відповідних підрозділів/відповідних осіб, зокрема обмеження доступу до інформації до якої у відповідного підрозділу/відповідних осіб немає прав доступу;

- впровадження системи обмеження доступу до інформації різного рівня для кожного працівника/відповідної особи Банку;

- відокремлене підпорядкування профільних підрозділів Банку, в залежності від функцій, що виконуються: виконання операції (угоди), оформлення, облік;

- письмове зобов'язання працівників Банку про забезпечення конфіденційності інформації та дотримання вимог з інформаційної безпеки, зобов'язання про нерозголошення персональних даних.

6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗАПОБІГАННЯ ВИНИКНЕННЮ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ ПРИ УКЛАДЕННІ ОСОБИСТИХ УГОД

6.1. Банк встановлює, впроваджує та підтримує належні заходи, спрямовані на запобігання діяльності у напрямках функціональних обов'язків керівництва, розгляду скарг, політики та практики винагороди, будь-якою відповідною особою, залученою до діяльності, яка може викликати конфлікт інтересів, або особою, яка має доступ до внутрішньої інформації або до іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або договорів з ними чи на їх користь, в силу діяльності, що здійснюється нею від імені Банку.

6.2. Для запобігання виникненню конфліктів інтересів, Банк забезпечує, щоб відповідні особи:

6.2.1. не укладали особисту угоду, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв:

- такий особі заборонено укладати угоди, оскільки вона має доступ до внутрішньої або іншої конфіденційної інформації, що стосується клієнтів або угод з ними чи на їх користь;

- укладання угоди пов'язано із зловживанням або неправомірним розкриттям конфіденційної інформації;

- укладання угоди суперечить або може суперечити обов'язкам Банку відповідно до вимог чинного законодавства України;

6.2.2. не надавали порад чи рекомендацій, крім випадків, коли це відбувається під час виконання функціональних обов'язків в межах провадження діяльності;

6.2.3. крім випадків, коли це відбувається під час виконання функціональних обов'язків в межах провадження діяльності, зокрема, наданні послуг відповідно до договору з клієнтом, не ро-

зкривали будь-якій іншій особі будь-яку інформацію чи висновок, якщо відповідна особа знає або обґрунтовано має знати, що таке розкриття призведе або може призвести до однієї з таких подій:

- інша особа укладе договір щодо фінансових інструментів, який підпадатиме під відповідну дію, що визначається Правилами, як особиста угода відповідної особи;
- інша особа порадить будь-якій іншій особі укласти таку угоду або відшукає іншу особу, яка може укласти таку угоду в її інтересах;

6.3. Банком, для належного управління конфліктами інтересів, при здійсненні професійної діяльності, забезпечується:

- усвідомлення обмежень щодо особистих угод та заходів, запроваджених Банком у зв'язку із особистими угодами та розкриття інформації кожною з відповідних осіб, на яку поширюються вимоги щодо укладання особистих угод;

- негайне отримання інформації про будь-яку особисту угоду, укладену відповідною особою, шляхом повідомлення про цю угоду, зокрема Управлінню комплаєнс, за допомогою визначених внутрішньобанківських механізмів та процедур або за допомогою інших дій, які дозволяють Банку ідентифікувати такі угоди;

- збереження записів про особисті угоди, щодо яких було повідомлено Банк або які були виявлені ним, включаючи інформацію про будь-які дозволи або заборони щодо таких угод.

6.4. Укладання особистих угод застосовується з урахуванням вимог та виключень Правил.

7. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ЩОДО ОРГАНІЗАЦІ ВНУТРІШНЬОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ БАНКУ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗАПОБІГАННЯ ВИНИКНЕННЮ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ БАНКА ТА КЛІЄНТІВ

7.1. Облік угод і звітність по операціях здійснюються Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів.

7.2. Працівники підрозділів Банку, що задіяні у проведенні, оформленні та обліку операцій (угод), ведуть оформлення та облік по кожній операції (угоді) в об'ємі, достатньому для підтвердження клієнту виконання операції (угоди) найкращим можливим чином.

7.3. Банк у строки, встановлені угодою, надає клієнту звіти про хід виконання угоди, виписки про рух грошових коштів та цінних паперів по рахункам клієнта (включаючи дані про розмір комісії та іншої винагороди Банку) та інші документи, пов'язані з виконанням договору з клієнтом та доручень клієнта.

7.4. Банк веде облік замовлень та подальших доручень (розпоряджень), пов'язаних з ними, облік вчинених на виконання замовлень та подальших доручень (розпоряджень) пов'язаних з ними, отриманих від клієнта, правочинів, а також прийнятих Банком рішень щодо вчинення правочинів на їх виконання та негайно реєструє та зберігає інформацію в тій мірі, в якій вона застосовується до замовлення чи прийнятого рішення про вчинення правочину.

7.5. Банк встановлює, впроваджує та підтримує політику та процедури бухгалтерського обліку таким чином, щоб мати можливість своєчасно надавати фінансові звіти компетентним органам на їх вимогу, що відображають справжній та реальний фінансовий стан Банку з дотриманням всіх стандартів та правил бухгалтерського обліку.

7.6. Банку категорично забороняється вносити зміни в інформацію, що отримується з торгової, розрахункової, депозитарної організацій.

7.7. До обов'язків Банку належить проведення періодичної звірки фактичної наявності коштів та фінансових інструментів на власних рахунках та на рахунках клієнтів, управління якими здійснюється ним відповідно до договорів з цими клієнтами. Дані стосовно залишків коштів у реєстрі внутрішнього обліку коштів та розрахунків за договорами та операціями з фінансовими інструментами звіряються з даними бухгалтерського обліку коштів, з виписками із рахунків на поточну дату.

8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ ВИНИКНЕННЯ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ В ОКРЕМИХ ВИДАХ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

8.1. Брокерська, субброкерська та дилерська діяльність

8.2. З метою дотримання пріоритету інтересів клієнта перед власними інтересами при здійсненні брокерської діяльності на ринку цінних паперів, Банк здійснює операції купівлі-продажу цінних паперів за дорученням клієнтів в першочерговому порядку по відношенню до власних операцій, до дилерських операцій (угод) самого Банку, при суміщенні ним діяльності брокера та дилера.

8.3. З метою виконання доручень клієнтів найкращим чином, Банк забезпечує:

- виконання доручень клієнтів в можливо короткі терміни і за найкращою можливою ціною;
- стягування узгодженої з клієнтом комісії, розмір і умови виплати якої для клієнта повністю розкриті (угода, тарифи);
- виконання угод, за якими не виплачується комісія, і доручень клієнтів за рахунок кредитної організації на умовах не гірше, ніж ринкові;
- розкриття клієнту змісту операцій (угод) що плануються, переслідуваних при цьому цілях, а також інформації про можливі зміни умов здійснення операції (угоди) у зв'язку із зміною кон'юнктури фінансових ринків;
- передання виконання замовлень/доручень клієнтів тільки у тих випадках, коли передання передбачено в договорі з клієнтом, або Банк змушений до цього силою обставин для охорони інтересів свого клієнта з повідомленням останнього.

8.4. З метою забезпечення збереження грошових коштів і цінних паперів клієнтів, Банк, при здійсненні брокерської/дилерської діяльності забезпечує:

- окремий облік цінних паперів клієнтів відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України та внутрішньобанківськими документами;
- відокремлений облік грошових коштів клієнта, що зберігаються у Банку по договору, що передбачені для інвестування у цінні папери або отриманих у результаті продажу цінних паперів клієнта.

8.5. Діяльність з управління портфелем фінансових інструментів:

З метою забезпечення збереження грошових коштів та цінних паперів клієнта Банком здійснюється:

- забезпечення відокремленості цінних паперів та грошових коштів, призначених для інвестування в цінні папери та передані Банку, від власних коштів та цінних паперів;
- ведення обліку, пов'язаного із здійсненням операцій з управління та ведення рахунку грошових коштів на окремому розділі балансу Банку відокремлено за кожним клієнтом та за кожним договором управління;
- прояв належної дбайливості щодо інтересів власника управління або вказаної їм особи (вигодонабувача) при здійсненні діяльності з управління.

8.6. Банк у процесі виконання своїх обов'язків по договору управління не має права:

- купувати на позабіржовому ринку за рахунок грошових коштів, що знаходяться в його управлінні цінні папери, що перебувають у його власності;
- відчужувати цінні папери, що знаходяться в його управлінні у свою власність за межами організованого ринку;
- здійснювати операції, в яких Банк – довірчий керуючий одночасно виступає у ролі брокера на боці іншої особи;
- продавати клієнту цінні папери за завищеною ціною або цінні папери, що не відповідають інвестиційній меті клієнта, у том разі, коли банк прийняв на себе обов'язки у якості андерайтера по зазначеним цінним паперам;
- закладати цінні папери, що знаходяться в управлінні для забезпечення виконання своїх зобов'язань, зобов'язань своїх засновників, зобов'язань третіх осіб;
- встановлювати пріоритет інтересів однієї сторони щодо управління перед інтересами іншої при розподілі між сторонами цінних паперів/грошових коштів, що отримані в результаті здійснення операції за рахунок коштів різних сторін.

9. ВИМОГИ ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ ВИНИКНЕННЮ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ ПРИ НАДАННІ КЛІЄНТАМ ІНФОРМАЦІЇ АБО РЕКОМЕНДАЦІЙ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ОПЕРАЦІЯМИ (УГОДАМИ)

9.1. Інформація, що надається Банком іншим учасникам ринку, у тому числі клієнтам, інвесторам, іншим зацікавленим особам, повинна бути достовірною, зрозумілою та спрямовуватись своєчасно.

9.2. Інформація повинна бути представлена таким чином, щоб легко розумілись її значення та викладені в ній наміри.

9.3. Рекламна інформація повинна відповідати вимогам чинного законодавства і не повинна містити умов і послуг що не виконуються Банком.

9.4. Працівники Банку при здійсненні операцій за дорученням клієнтів зобов'язані до здійснення операції проінформувати клієнта про умови запланованої операції, про право клієнта отримувати документи та інформацію, що обумовлені чинним законодавством.

9.5. Банк забезпечує розкриття всієї необхідної інформації, що має суттєве значення по відношенню до операції, що здійснюється в інтересах клієнта.

9.6. Банк, за вимогою клієнта забезпечує надання інформації про свій фінансовий стан.

9.7. Працівники Банку не зобов'язані надавати інформацію та консультувати клієнтів з питань, що виходять за межі договору з клієнтом.

9.8. Працівникам Банку заборонено надавати клієнтам рекомендації по операціях з метою створення сприятливих умов для здійснення операцій в інтересах Банку або в своїх власних інтересах, якщо вони не узгоджуються з інтересами клієнтів або суперечать вимогам чинного законодавства, стандартам професійної діяльності.

10. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ЗА ЗАПОБІГАННЯМ ВИНИКНЕННЯ ТА ВРЕГУ- ЛЮВАННЯМ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ

10.1. В Банку здійснюється контроль за своєчасним виявленням, запобіганням виникнення та врегулюванням конфліктів інтересів, який зокрема передбачає забезпечення Банком, щоб відповідні особи, які виконують різні професійні обов'язки, що пов'язані або можуть бути пов'язані з конфліктом інтересів, внаслідок яких може бути завдано шкоди інтересам одного або кількох клієнтів, були незалежними при дотриманні процедур та вжитті заходів для запобігання та врегулювання таких конфліктів.

Контроль за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням виникненню конфліктів інтересів передбачає:

1) визначення поняття, терміну конфлікту інтересів, видів та основних форм прояву такого конфлікту під час виконання посадових обов'язків керівниками та іншими працівниками, а також створення організаційної структури, побудованої на принципах уникнення конфлікту інтересів;

2) функціонування процесу попередження виникненню конфлікту інтересів, урахуваючи застосування інформаційних бар'єрів для захисту інформації, отриманої керівниками та іншими працівниками Банку під час виконання посадових обов'язків від неналежного використання в межах або поза межами Банку;

3) наявність механізму моніторингу потенційного або реального конфлікту інтересів у керівників та інших працівників Банку;

4) дієву процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту;

5) відповідальність за невиконання вимог інформування щодо потенційного або реального конфлікту інтересів, інших вимог встановленими цим Положенням а також Політикою конфлікту інтересів керівниками та іншими працівниками Банку.

10.2. З метою запобігання виникнення та врегулювання конфліктів інтересів Банк забезпечує контроль за дотриманням керівниками та іншими працівниками вимог законодавства та внутрішніх документів з питань запобігання, виявлення та врегулювання конфлікту інтересів під час вико-

нання ними функціональних обов'язків, що застосовується на моделі трьох ліній захисту, відповідає політиці внутрішнього контролю та управління ризиками Банку, а саме:

- на першій лінії захисту контроль забезпечують безпосередні керівники працівників бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Банку, зокрема Управління по роботі з персоналом, Управління безпеки, Управління цінних паперів, Управління депозитарної діяльності, шляхом проведення збору інформації, аналізу та оцінки на предмет вірогідності виникнення/наявності конфлікту інтересів.

Для проведення збору інформації, аналізу та оцінки виникнення конфлікту інтересів використовуються такі інструменти, як заповнення повідомлень, анкет, та інші. Повідомлення безпосереднім керівником працівника та іншими працівниками Управління комплаєнс про наявність реального чи потенційного конфлікту інтересів способами, за формою, та у строки, що встановлені Політикою конфлікту інтересів та Порядком конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства ПАТ «БАНК ВОСТОК» .

- на другій лінії захисту контроль забезпечує Управління комплаєнс, яке на підставі отриманої інформації від першої лінії захисту та інших джерел, зокрема отриманої інформації за результатами перевірки Управління комплаєнс та Управління внутрішнього аудиту (перевірка наявних і потенційних конфліктів інтересів у Банку може включати анкетування керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку), про виявлений конфлікт інтересів, можливих проявів конфлікту інтересів, опрацьовує отриману інформацію, аналізує причини та умови, які сприяли їх виникненню розробляє/погоджує (у разі надання пропозицій іншими структурними підрозділами) заходи щодо усунення/мінімізації виявленого конфлікту інтересів. Звітування щодо потенційного/реального конфлікту здійснюється керівником Управління комплаєнс Комітету з управління ризиками (за наявності), Наглядовій раді та Правлінню Банку для подальшого прийняття необхідних управлінських рішень.

Звіт Наглядовій раді та Правлінню Банку здійснюється не пізніше наступного робочого дня з моменту, коли Управління комплаєнс отримало інформацію про наявність реального чи потенційного конфлікту інтересів та за формою що відповідає внутрішній базі подій операційного/комплаєнс-ризик.

У випадку, коли виявлений конфлікт інтересів у членів Правління Банку та членів колегіальних органів Правління Банку, заходи щодо усунення/мінімізації виявленого конфлікту інтересів та звітування про них Наглядовій раді Банку здійснює Голова Правління Банку/ або особа якій надав доручення про інформування Наглядової ради Банку Голова Правління. Звітування Наглядовій раді Банку про заходи щодо усунення/мінімізації виявленого конфлікту інтересів здійснюється не пізніше наступного робочого дня з моменту, коли Правління Банку отримало інформацію про наявність реального чи потенційного конфлікту інтересів та за формою, встановленою Політикою конфлікту інтересів та Порядком конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Наглядова рада та Правління Банку не рідше одного разу на рік, отримують письмові звіти з питань комплаєнсу, зокрема про види інвестиційних послуг або діяльності, що здійснюється Банком чи від його імені, в яких мав місце конфлікт інтересів (у разі наявності), що завдав шкоди інтересам одного або декількох клієнтів, або у випадку надання послуг чи провадження діяльності, що тривають, в яких може виникнути такий конфлікт інтересів (у разі можливості виникнення), про особисті угоди тощо.

- на третій лінії захисту контроль здійснює Управління внутрішнього аудиту, яке виявляє та перевіряє виникнення конфлікту інтересів у Банку.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Положення набуває чинності з моменту його затвердження Правлінням Банку та оформлення наказу Голови Правління Банку про введення його в дію.

11.2. Окремі пункти Положення чи додатки до нього можуть бути змінені без втрати чинності всього документу за умови затвердження змін та доповнень до них. Положення підлягає щорічно-

му перегляду з урахуванням змін чинного законодавства України та/або внутрішньобанківських документів.

11.3. Вимоги цього Положення підлягають обов'язковому виконанню колегіальними органами, членами колегіальних органів, керівниками та іншими працівниками Банку.

11.4. Відповідальність за доведення змісту Положення до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників відповідних структурних підрозділів Банку.

11.5. Працівники структурних підрозділів Банку несуть персональну відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх функціональних обов'язків, покладених на них цим Положенням, відповідно до вимог чинного законодавства України.