

**Декларация о рисках,
связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности,
профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

1. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что на основании наличия соответствующих лицензий и включения Банка в реестры Банка России совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельности и деятельность по инвестиционному консультированию, а также совмещает указанные виды профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации.

2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

3. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

4. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

5. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что существует риск возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком в интересах Клиентов сделок с ценными бумагами (в том числе в рамках первичного размещения ценных бумаг), эмитентом которых является Банк.

5.1. Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг способен привести к неблагоприятным последствиям и причинению Клиенту убытков.

5.2. Конфликт интересов может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- когда Банк и/или аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом

финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

- когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

- когда интерес Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих лиц Банка и подконтрольных лиц Банка отличается от интересов Клиента Банка при совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его Клиента, что может привести к возникновению у Клиента Банка убытков;

- когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов;

- когда Банком оказываются для одного Клиента услуги по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента осуществляется оказание брокерских услуг.

5.3. Указанный перечень обстоятельств, при которых могут возникать конфликты интересов, не является исчерпывающим.

5.4. В целях выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им в Банке при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг принимаются все разумные меры.