УТВЕРЖДЕНО
Приложение к Приказу от 29 сентября 2021 г. № 10
Дата вступления в силу: с 01 октября 2021 г.

Правила
профессиональной этики и поддержания деловой репутации, противодействия коммерческому подкупу и коррупции, противодействия мошенничеству профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуального предпринимателя Гольцблата Павла Андреевича при осуществлении деятельности инвестиционного консультирования

Оглавление

1. Общие положения 3
2. Термины и определения 3
3. Миссия, видение и ценности 4
4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти ... 5
5. Взаимоотношения с конкурентами 7
6. Конфликт интересов 7
7. Взаимоотношения с работниками 8
8. Инвестиционный советник и общество 9
9. Обеспечение сохранности имущества 10
10. Учет и отчетность 10
11. Раскрытие информации 10
12. Противодействие коррупции 10
13. Вопросы соблюдения установленных норм 12
14. Ответственность за неисполнение Правил 12

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Правила профессиональной этики и поддержания деловой репутации, противодействия коммерческому подкупу и коррупции, противодействия мошенничеству профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуального предпринимателя Гольцблат Павла Андреевича при осуществлении деятельности инвестиционного консультирования» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренним «Положением об организации и осуществлении внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуального предпринимателя Гольцблат Павла Андреевича при осуществлении деятельности инвестиционного консультирования».

1.2. Настоящие Правила применяются к деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуального предпринимателя Гольцблат Павла Андреевича, действующего в качестве инвестиционного советника, включенного в Единый реестр инвестиционных советников Банка России (от 18.03.2021 № 102) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Инвестиционный советник).

1.3. Целью настоящих Правил является определение обязательных для Инвестиционного советника и его работников принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение эффективности деятельности, репутационных качеств и финансовой стабильности Инвестиционного советника, а также определение ключевых принципов, направленных на предотвращение коррупции, противодействие мошенничеству и соблюдение норм законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции Инвестиционным советником и его работниками.

1.4. Все работники Инвестиционного советника обязаны неукоснительно соблюдать требования настоящих Правил.

1.5. Работники Инвестиционного советника незамедлительно доводят до сведения контролера Инвестиционного советника информацию о возможных нарушениях положений настоящих Правил другими работниками или клиентами (деловыми партнерами) Инвестиционного советника.

1.6. Настоящие Правила подлежат ознакомлению под роспись всеми работниками Инвестиционного советника при приеме на работу, а также в случаях внесения в них изменений.

2. Термины и определения

Миссия – определение предназначения Инвестиционного советника, смысла его деятельности.

Видение – отвечает на вопрос, как развиваться Инвестиционному советнику, чтобы реализовать свою миссию, каким он видит себя в будущем.

Ценности – объединяющие всех работников Инвестиционного советника повседневные установки и ориентиры в поведении и действиях.

Коррупциогенные факторы – положения внутренних документов (проектов внутренних документов) Инвестиционного советника, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам,

контрагентам, партнерам и работникам Инвестиционного советника и тем самым создающие условия для проявления коррупции.

Коррупционные действия – дача или получение взяток; посредничество в даче или получении взяток; злоупотребление служебным положением или полномочиями; коммерческий подкуп; незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.

Взятка – это материальные ценности, к которым относятся деньги и предметы, имущественная выгода или услуга, принимаемые должностным лицом за действия (бездействия), предпринимаемые в интересах взяткодателя. Действия должностного лица также квалифицируются как получение взятки, если имущественные выгоды в виде денег, иных ценностей, оказания материальных услуг предоставлены родным и близким должностного лица с его согласия, и при этом он использовал свои служебные полномочия в пользу взяткодателя.

Коррупция – совершение коррупционных действий от своего имени, либо от имени и (или) в интересах юридического лица.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на него путем обмана или злоупотребления доверием.

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконные оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).

Противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. Миссия, видение и ценности

3.1. Миссия:

3.1.1. Инвестиционный советник помогает клиентам (потенциальным клиентам) воплощать в жизнь их планы, создавая лучшие финансовые решения.

3.1.2. Инвестиционный советник – профессионал своего дела, работающий на благо своих клиентов.

3.2. Видение:

3.2.1. Динамично и устойчиво развивающийся профессиональный участник рынка ценных

бумаг, который призван быть для своих клиентов финансовым партнером первого выбора, обеспечивая их потребности в инвестициях наиболее оптимальными, удобными и современными способами.

3.3. Ценности:

3.3.1. Ценности Инвестиционного советника являются основным связующим звеном для работников в его деятельности и основой внутренней культуры. Ценности служат повседневным руководством к принятию решений и действиям, определяют отношение к клиентам, деловым партнерам и работникам Инвестиционного советника:

3.3.2. Уважение к клиенту – потребности клиента стоят во главе угла, мы доверяем клиенту и стремимся заслужить его доверие, мы слушаем и слышим клиента.

3.3.3. Работаем одной командой – мы уважаем и доверяем друг другу, добиваемся общих целей.

3.3.4. Ответственность за результат – нацеленность на результат, а не на процесс, каждый отвечает за свой вклад в достижение общих целей.

3.3.5. Проявление инициативы – неравнодушное отношение к делу, активная позиция при решении задач на благо клиента, делаем больше, чем формально обязаны.

3.3.6. Постоянное совершенствование – поддерживать и повышать собственную профессиональную квалификацию, а также содействовать поддержанию и повышению профессионального уровня клиентов в области инвестиций.

4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти

4.1. Отношения Инвестиционного советника с клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах максимальной честности и взаимного уважения, открытости и прозрачности деятельности, добросовестности, профессионализма, взаимного доверия и равноправия, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной действующим законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.
Инвестиционный советник стремится использовать все доступные каналы коммуникаций, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации об Инвестиционном советнике.

4.2. Работникам Инвестиционного советника необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков своих клиентов и деловых партнеров.
Инвестиционный советник дорожит своей репутацией и постоянно работает над имиджем надежного партнера, а также стремится стать лучшей гарантией надежности и преданности своему делу для клиентов и деловых партнеров, при этом минимизация рисков клиентов и деловых партнеров не должна приводить к повышению рисков для Инвестиционного советника.

4.3. В рамках подготовки инвестиционного анализа, рекомендаций и решений, а также иной профессиональной деятельности, Инвестиционный советник обязан действовать честно и беспристрастно.

4.3.1. При оказании консультационных услуг клиентам Инвестиционный советник обязан:

- Прежде чем давать рекомендации или осуществлять инвестиционную деятельность, наводить в разумных пределах справки о клиенте (потенциальном клиенте), его квалификации в области инвестиций, целевых показателях риска и доходности и

ограничениях финансового характера, а также регулярно пересматривать информацию такого рода;

- Прежде чем давать рекомендации или осуществлять инвестиционную деятельность удостовериться в том, что инвестиции соответствуют финансовому положению клиента, его целям, поставленной задаче и применимым ограничениям;
- Оценивать соответствие инвестиций нуждам клиента на основе анализа всего инвестиционного портфеля.

4.3.2. предоставляя сведения о результативности инвестиций, Инвестиционный советник должен прилагать разумные усилия для обеспечения объективности, точности и полноты информации.

4.3.3. Инвестиционный советник обязан сохранять конфиденциальность информации бывших, существующих и потенциальных клиентов за исключением перечисленных: информации об осуществлении клиентом или потенциальных клиентом противозаконной деятельности, информации, раскрытие которой требует законодательство, информации, раскрываемой с разрешения клиента (потенциального клиента).

4.3.4. Инвестиционный советник обязан:

- при подготовке анализа инвестиционной деятельности, инвестиционных рекомендаций и решений прилагать надлежащие усилия, тщательно проработать рассматриваемые вопросы и сохранять независимость и беспристрастность;
- иметь подкрепленные необходимыми исследованиями и анализом рациональные адекватные обоснования решений в рамках инвестиционного анализа, предоставления рекомендаций или инвестиционной деятельности.

4.3.5. Инвестиционный советник обязан:

- предоставлять клиентам (потенциальным клиентам) информацию о характере и общих принципах инвестиционных процессов, которые они используют в ходе инвестиционного анализа, подбора финансовых инструментов и формирования инвестиционных портфелей, а также оперативно уведомлять их об изменениях, которые могут затронуть их характер;
- уведомлять клиентов (потенциальных клиентов) о существенных ограничениях и рисках, связанных с инвестирование;
- исходя из разумных суждений выявлять факторы, играющие существенную роль при подготовке анализа, рекомендаций и решений в отношении инвестиций и сообщать о таких факторах клиентам (потенциальным клиентам);
- проводить различия между фактами и мнениями при проведении инвестиционного анализа и выработке рекомендаций.

4.3.6. Инвестиционному советнику запрещается преднамеренно искажать факты, касающиеся инвестиционного анализа, рекомендаций, решений или иных составляющих их профессиональной деятельности.

4.3.7. Инвестиционный советник обязан надлежащим образом документировать свои рекомендации, инвестиционные решения и обмен инвестиционной информацией с клиентами (потенциальными клиентами).

4.4. Инвестиционный советник стремится к максимальной эффективности осуществляемых процессов и процедур, в том числе постоянно развиваясь и совершенствуясь, получая новые знания, Инвестиционный советник дает значительные преимущества своим клиентам.

4.5. Инвестиционный советник стремится к неукоснительному выполнению своих договорных обязательств и дорожит своими деловыми отношениями, ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды.

При выстраивании деловых отношений Инвестиционный советник стремится к оказанию услуг, отвечающих высоким стандартам качества, на высоком профессиональном уровне, а в случае спора стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.

4.6. Инвестиционный советник стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм ведения бизнеса, действующего законодательства, положений настоящих Правил и внутренних документов Инвестиционного советника. Инвестиционный советник несет ответственность перед клиентами – за качество оказываемых услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств.

4.7. В целях обеспечения независимости и объективности профессиональной деятельности Инвестиционный советник обязан действовать рассудительно и осмотрительно. Инвестиционному советнику запрещается предлагать, требовать или принимать подарки, ценности или суммы вознаграждения, способные, как можно разумным образом полагать, отразиться на их собственной независимости и беспристрастности или на беспристрастности других лиц.

4.8. Инвестиционный советник стремится к неукоснительному соблюдению законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и ведению дел с надежными клиентами и деловыми партнерами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

4.9. Инвестиционный советник внимательно рассматривает и своевременно реагирует на обращения в свой адрес со стороны клиентов, деловых партнеров и представителей органов государственной и муниципальной власти.

5. Взаимоотношения с конкурентами

5.1. Инвестиционный советник строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения, рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.

5.2. Инвестиционный советник строит взаимоотношения с конкурентами на основе действующего законодательства с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.

5.3. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе Инвестиционный советник отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

6. Конфликт интересов

6.1. Конфликт интересов – ситуация, при которой косвенная или прямая личная заинтересованность[1], фактическая или потенциальная выгода работника Инвестиционного советника влияет или может повлиять на добросовестное и эффективное исполнение им своих обязанностей, предусмотренных внутренними документами Инвестиционного

[1] Под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Инвестиционного советника и/или его представителями, в том числе, но не исключая состоящих с ними в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник и/или его представитель, а также состоящие с ними в близком родстве или свойстве лица, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

советника и/или действующим законодательством, и может привести к неблагоприятным последствиям для Инвестиционного советника, его клиентов и деловых партнеров.

6.2. В целях предотвращения конфликта интересов работники Инвестиционного советника должны придерживаться следующих принципов:

6.2.1. Воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

6.2.3. Избегать возникновения конфликта интересов, а также ситуаций, которые могут быть расценены как конфликт интересов.

6.3.3. Соблюдать принципы профессиональной этики, а также требования внутренних документов Инвестиционного советника.

6.3.4. Не использовать информацию, полученную в результате выполнения своих обязанностей, а также ресурсы Инвестиционного советника в своих личных интересах.

6.3. Урегулирование конфликта интересов осуществляется на основе следующих принципов:

6.3.1. Обязательность сообщения сведений контролеру Инвестиционного советника о возникшем конфликте интересов или о ситуации и обстоятельствах, влекущих возможное возникновение конфликта интересов.

6.3.2. Индивидуальное рассмотрение каждого конфликта интересов и его урегулирование; конфиденциальность процесса урегулирования конфликта интересов.

6.3.3. Соблюдение баланса интересов Инвестиционного советника и его работников при урегулировании конфликта интересов.

6.3.4. Защита лица, сообщившего о конфликте интересов, от возможных неблагоприятных последствий в связи с таким сообщением.

6.4. Работники Инвестиционного советника обязаны своевременно информировать контролера Инвестиционного советника о потенциальных и (или) возникших конфликтах интересов, а также о наличии информации, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.

7. Взаимоотношения с работниками

7.1. Инвестиционный советник строит отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

7.2. Инвестиционный советник не допускает по отношению к своим работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, гендерным и иным подобным мотивам, в том числе при приеме на работу и оплате труда.

7.3. Инвестиционный советник всегда проявляет уважение к своим работникам и заботу о них, при этом не допускается предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу, а также в реализации мер материального стимулирования.

7.4. Инвестиционный советник рассматривает работников как важнейшую составляющую своего долгосрочного и устойчивого развития, создает все необходимые условия для их профессионального роста и повышения уровня знаний.

7.5. Инвестиционный советник уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность труда своих работников.

7.6. Работникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Инвестиционного советника, не допускать и (или) своевременно предупреждать

возможные случаи злоупотреблений доверием клиентов и деловых партнеров Инвестиционного советника.

7.7. Инвестиционный советник поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам в деятельности Инвестиционного советника.
Работники должны своевременно информировать контролера Инвестиционного советника, в соответствии с внутренними документами Инвестиционного советника, о наличии рисков, которые могут повлечь потери или негативные последствия для Инвестиционного советника.

7.8. Работники хранят конфиденциальную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и внутренних документов Инвестиционного советника, не разглашают и иным образом не распространяют конфиденциальную информацию об Инвестиционном советнике, не подлежащую раскрытию, а также не используют конфиденциальную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований действующего законодательства.

7.9. Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Инвестиционного советника могут предоставлять другим лицам и организациям, в связи с их должностными обязанностями, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.
В отсутствии письменного разрешения от работодателя Работникам запрещается принимать подарки, которые ведут или могут привести к конфликту с интересами работодателя.

7.10. Работникам Инвестиционного советника следует быть вежливыми и доброжелательными, проявлять терпимость к возможным случаям некорректного с ними общения со стороны клиентов и деловых партнеров.

7.11. Работники Инвестиционного советника обязаны соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению трудовой дисциплины, работнику необходимо поставить об этом в известность контролера Инвестиционного советника, при этом работнику следует стремиться свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.

8. Инвестиционный советник и общество

8.1. Инвестиционный советник рассматривает себя как неотъемлемый элемент общественной среды, в которой он работает и с которой стремится наладить прочные отношения, основанные на принципах уважения, доверия, честности и справедливости.

8.2. Инвестиционный советник обязан:

- действовать добросовестно, в соответствии со своей компетенцией, осмотрительно, соблюдая нормы уважения и этики по отношению к обществу в целом, клиентам (потенциальным клиентам), работникам, коллегам и другим участникам мирового рынка капитала;
- Исполнять и побуждать других исполнять свои обязанности с соблюдением профессиональных и этических норм, укрепляющих доверие к ним лично и профессии в целом;
- Содействовать поддержанию норм деловой этики на рынке капитала в интересах общества в целом.

9. Обеспечение сохранности имущества

9.1. Работникам следует разумно и продуктивно использовать имущество Инвестиционного советника, предотвращать его использование не по назначению или утрату.

9.2. В целях защиты и надлежащего использования имущества Инвестиционного советника работникам следует:

- проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества;
- незамедлительно сообщать контролеру Инвестиционного советника о фактической или предполагаемой краже, присвоении в личное пользование, порче или ненадлежащем использовании имущества;
- обеспечивать защиту компьютерных систем, баз данных, средств связи и письменных материалов от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
- использовать имущество Инвестиционного советника, а также программные продукты и коммуникационные сети только для законных целей в рамках выполняемых должностных обязанностей.

10. Учет и отчетность

10.1. Полнота, точность и достоверность данных, отражаемых в учете и отчетности Инвестиционного советника, являются ключевыми составляющими его эффективной и прозрачной деятельности.

10.2. Представление неточной, неполной и несвоевременной регулятивной отчетности надзорным органам и иным заинтересованным лицам является недопустимым.

10.3. Работнику, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения учета и отчетности в деятельности Инвестиционного советника, следует незамедлительно сообщить об этом контролеру Инвестиционного советника.

11. Раскрытие информации

11.1. Инвестиционный советник обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности и оперативности ее предоставления.

11.2. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Инвестиционного советника.

12. Противодействие коррупции

12.1. Настоящие Правила отражают приверженность Инвестиционного советника и его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, следования лучшим практикам деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и поддержания безупречной деловой репутации Инвестиционного советника, неукоснительному соблюдению требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

12.2. Работникам Инвестиционного советника запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

12.3. Цели и принципы:

12.3.1. Целями противодействия коррупции являются:

- минимизация риска вовлечения Инвестиционного советника и его работников в коррупционную деятельность;
- формирование у инвестиционного сообщества, деловых партнеров, клиентов, работников и иных лиц единого понимания политики Инвестиционного советника о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;
- установление обязанностей работников Инвестиционного советника знать и соблюдать принципы и требования настоящих Правил.

12.3.2. Принципами противодействия коррупции являются:

- неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;
- законность деятельности по противодействию коррупции;
- приоритетное применение мер по предупреждению конфликтов интересов и коррупции в деятельности Инвестиционного советника;
- ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

12.4. Процедуры по предотвращению коррупции:

12.4.1. Профилактика коррупции:

- Инвестиционный советник осуществляет профилактику коррупции путем формирования нетерпимости к коррупционным действиям посредством реализации мер, предусмотренных настоящими Правилами и иными внутренними документами;
- Инвестиционный советник оценивает свои внутренние документы и проекты документов на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

12.4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Инвестиционного советника в коррупционную деятельность:

- выявление рисков вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных и распорядительных документов, при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур, при сборе сведений о рисковых событиях, связанных с коррупционными правонарушениями;
- разработка и внедрение процедур минимизации выявленных рисков;
- контроль исполнения процедур минимизации коррупционных рисков.

12.4.3. Проверка деловых партнеров (контрагентов):

- Инвестиционному советнику и его работникам запрещается привлекать или использовать деловых партнеров (контрагентов) или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящих Правил и (или) нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции;
- Инвестиционный советник реализует процедуры по проверке деловых партнеров (контрагентов) и иных лиц для предотвращения и (или) выявления рисков вовлечения Инвестиционного советника в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Инвестиционный советник вправе требовать полного раскрытия структуры собственников деловых партнеров (контрагентов) Банка вплоть до конечных бенефициаров.

12.4.5. Внутренний контроль:

- в Инвестиционном советнике на постоянной основе осуществляется внутренний контроль за соблюдением требований действующего законодательства и внутренних документов Инвестиционного советника, в том числе принципов и требований, установленных настоящими Правилами.

12.4.6. Взаимодействие с работниками:

- Инвестиционный советник требует от своих работников неукоснительного соблюдения положений настоящих Правил, информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушения;
- в целях формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры Инвестиционным советником осуществляется обязательное ознакомление работников с настоящими Правилами при приеме на работу, а также в случаях внесения в них изменений.

12.4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях, недостатках:

- при появлении у любого работника сомнений в правомерности или этичности действий (бездействия) работников, клиентов, деловых партнеров (контрагентов) или иных лиц, которые взаимодействуют с Инвестиционным советником, он обязан своевременно сообщить об этом контролеру Инвестиционного советника;
- работники также сообщают об известных им фактах или обоснованных подозрениях о нарушениях законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов Инвестиционного советника, в том числе, о совершении злоупотреблений, коррупции, мошенничества и других действий, которые могут привести к материальному ущербу и (или) потере деловой репутации Инвестиционного советника.

13.Вопросы соблюдения установленных норм

13.1. В случае возникновения вопросов, связанных с исполнением норм и требований настоящих Правил, работникам следует обращаться для получения соответствующих разъяснений к контролеру Инвестиционного советника.

13.2. Контролеру Инвестиционного советника следует давать исчерпывающие разъяснения и рекомендации, а также принимать меры, соответствующие положениям настоящих Правил.

14. Ответственность за неисполнение Правил

14.1. Работники Инвестиционного советника несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящих Правил.

14.2. В случае совершения работниками противоправных действий, а также действий, нарушающих положения настоящих Правил, к Инвестиционному советнику могут быть применены меры воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов.

14.3. Работнику, нарушившему требования настоящих Правил, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия окончательного решения о применении к нему мер воздействия.

14.4. Работники, виновные в нарушении требований настоящих Правил, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Инвестиционного советника, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.