**АО БАНК «РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА»**

**Декларация о рисках, связанных с совмещением АО Банк «Развитие-Столица» (далее - Брокер) различных видов профессиональной деятельности и об общем характере и источниках конфликта интересов**

 Брокер доводит до сведения Клиента информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную.

 Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящей Декларации, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Брокера, 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 Брокера, которые могут привести в результате действий (бездействия) Брокера 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 Брокера ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

- осуществления сотрудниками Брокера противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;

- необеспечения (ненадлежащего обеспечение) 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.

 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.

 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.

 Брокер также уведомляет Клиента о том, что при осуществлении им деятельности на финансовом рынке возможна реализация конфликтов интересов различного характера, в том числе между:

- Брокером и Клиентом;

- Работником Брокера и Клиентом;

- Клиентами Брокера между собой (интересы лдного Клиента находятся в противоречии с интересами другого Клиента).

 В случае возникновения конфликта интересов Банк должен информировать Клиента и предпринять меры с целью урегулирования конфликта интересов.

 Основными принципами деятельности АО Банк «Развитие-Столица» в целях предотвращения конфликтов интересов при осуществлении деятельности на финансовом рынке и уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;

- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации;

- обеспечение раздельного функционирования структурных подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на

рынке ценных бумаг;

- обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого Клиента и Банка и контроль за ним.