



АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

**Выписка из Протокола № 15
заседания Совета директоров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)**

Дата проведения заседания: «19» декабря 2019 года;
Время начала заседания: «19» декабря 2019 года в 16 часов 00 минут;
Время окончания заседания: «19» декабря 2019 года в 17 часов 30 минут;
Место проведения заседания: Россия, г. Москва, ул. Мытная, д. 18;
Дата составления Протокола: «23» декабря 2019 года;
Форма проведения: очная (совместное присутствие членов Совета директоров).

Совет директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее также – Банк) состоит из 7 (Семи) членов: Аврамов Сергей Владимирович, Демидова Нина Геннадьевна, Зверева Екатерина Юрьевна, Казанцев Евгений Вячеславович, Кононыхин Дмитрий Львович, Концевой Денис Сергеевич, Пожидаев Дмитрий Сергеевич.

На момент открытия настоящего заседания Совета директоров в нем приняли участие 6 (Шесть) из 7 (Семи) избранных членов Совета директоров. В соответствии с Уставом Банка кворум для принятия решений Советом директоров имеется. Совет директоров правомочен принимать решения по всем вопросам повестки дня.

Члены Совета директоров, присутствующие на заседании:

1. Концевой Денис Сергеевич;
2. Аврамов Сергей Владимирович;
3. Демидова Нина Геннадьевна;
4. Зверева Екатерина Юрьевна;
5. Казанцев Евгений Вячеславович;
6. Кононыхин Дмитрий Львович.

Приглашенные лица:

Генеральный директор ООО «УК ФКБС» Орешко Андрей Валерьевич;
Первый Заместитель Председателя Правления Банка Зиновьев Дмитрий Юрьевич;
Заместитель Председателя Правления Банка Новиков Владимир Александрович;
Заместитель Председателя Правления Банка Малахов Михаил Юрьевич;
Финансовый директор Банка Гусев Алексей Александрович;
Руководитель Дирекции по управлению рисками Банка Гончаренко Евгений Тувьевич;
Руководитель Юридической дирекции Банка Титов Александр Викторович;
Руководитель Службы внутреннего аудита Банка Трубников Константин Владимирович;
Руководитель Управления организации кредитования Банка Доненко Надежда Валерьевна;
Ведущий специалист группы по работе с Банком России Глазунов Никита Владимирович.

ВОПРОСЫ ПОВЕСТКИ ДНЯ:

- 9. Утверждение Перечня мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

По девятому вопросу повестки дня: Утверждение Перечня мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Выступил Н.В. Глазунов и предложил членам Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) утвердить Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Также Н.В. Глазунов сообщил, что Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский

Банк» (ПАО), был рассмотрен Комитетом по аудиту и рискам Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) и рекомендован к утверждению Советом директоров Банка (Протокол заседания Комитета по аудиту и рискам от 12.12.2019 № 2).

Вопрос, поставленный на голосование:

Утвердить Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), в соответствии с Приложением № 6 к настоящему протоколу.

ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ:

Ф.И.О. члена Совета директоров	Я голосую «ЗА» принятие решения.	Я голосую «ПРОТИВ» принятия решения.	Я «ВОЗДЕРЖИВАЮСЬ» от голосования по поставленному вопросу на голосование
1. Аврамов Сергей Владимирович;	V		
2. Демидова Нина Геннадьевна;	V		
3. Зверева Екатерина Юрьевна;	V		
4. Казанцев Евгений Вячеславович;	V		
5. Кононыхин Дмитрий Львович;	V		
6. Концевой Денис Сергеевич;	V		
7. Пожидаев Дмитрий Сергеевич.	V		

Кворум имеется. Решение принято.

ПРИНЯТОЕ РЕШЕНИЕ:

Утвердить Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), в соответствии с Приложением № 6 к настоящему протоколу.

В связи с завершением голосования по вопросам повестки дня заседание считается закрытым.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил Секретарь Совета директоров Д.И. Данилов.

Председатель Совета директоров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

подпись

Д.С. Концевой

Секретарь Совета директоров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

подпись

Д.И. Данилов

«ВЫПИСКА ВЕРНА»
Секретарь Совета директоров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

Д.И. Данилов

«24» декабря 2019 года



АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета директоров

от «__» _____ 2019 г. № __

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

г. Благовещенск 2019 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Причины и условия возникновения Конфликта интересов	5
4. Виды Конфликтов интересов	6
5. Выявление Конфликта интересов.....	7
6. Процедуры и правила по исключению Конфликта интересов.....	9
7. Урегулирование Конфликта интересов	11
8. Порядок раскрытия Конфликта интересов Сотрудником Банка и порядок его урегулирования, возможные способы разрешения возникшего Конфликта интересов.....	11
9. Исключение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности	12
10. Требования, обеспечивающие исключение Конфликта интересов при предоставлении Клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг	16
11. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие исключение Конфликта интересов Банка и его Клиентов.....	16
12. Ответственность за несоблюдение требований настоящего Перечня.....	17
13. Контроль над соблюдением требований настоящего Перечня	17
Приложение № 1	18

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее – Перечень) определяет комплекс мер, которые применяет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее – Банк) для исключения/минимизации конфликта интересов при осуществлении им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящий Перечень направлен на организацию в Банке эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий, в деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, включая деятельность его органов управления и работников, конфликта интересов профессионального участника рынка ценных бумаг и его клиента (клиентов), конфликта интересов разных клиентов одного профессионального участника рынка ценных бумаг, конфликта интересов при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.3. Настоящий Перечень разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, стандартов СРО НФА, Корпоративным Кодексом Банка и имеет целью:

- снижение рисков Банка и его Клиентов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг;
- исключение и урегулирование Конфликта интересов Банка и его Клиентов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.

1.4. При ознакомлении с настоящим Перечнем Сотрудники подписывают Обязательства по его выполнению по форме [Приложения №1](#) к настоящему Перечню.

1.5. Настоящий Перечень распространяется на следующие виды профессиональной деятельности:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность, а также на оказание иных сопутствующих услуг, разрешенных для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.6. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Перечня вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в настоящий Перечень Сотрудники Банка руководствуются требованиями законодательных и нормативных актов Российской Федерации.

2. Термины и определения

Аффилированные лица – физические или юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка.

Аффилированными лицами Банка являются:

- ✓ член Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа;
- ✓ лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;
- ✓ лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал Банка;
- ✓ юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо

составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- ✓ члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, в которую входит Банк, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, в которую входит Банк.

Банк – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Близкий родственник – супруг/супруга, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные) полнородные и неполнородные братья и сестры.

Внутренние правила (документы) Банка - официальные документы Банка, принятые и утвержденные в установленном порядке, регламентирующие условия и порядок осуществления деятельности в рамках имеющихся лицензий.

Заинтересованное лицо – Клиенты, аффилированные лица Банка, Сотрудники Банка и их Близкие родственники, а также лица, заключившие с Банком договоры гражданско-правового характера.

Инсайдерская информация - термин, использованный в значении, установленном Федеральным Законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Контролер – ответственное лицо, осуществляющее функции внутреннего контроля профессионального участника Банка на рынке ценных бумаг.

Конфиденциальная информация – сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные и банковскую тайну, а также иная частная информация, не являющаяся общедоступной, или информация, предоставленная внешними источниками (такими как Клиент Банка или иной третьей стороной) на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Сведения, которые представляют собой Конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, Внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка (его органов управления, должностных лиц и Сотрудников), и имущественными и/или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Банка, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Банка и/или его Сотрудников причиняет убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Личная заинтересованность – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого Сотрудника Банка, так и для членов его семьи, Близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Сотрудника Банка, а также юридических лиц (фирм), с которыми Сотрудник Банка может быть связан.

Сотрудник – работник Банка, осуществляющий свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой им деятельности.

В случае заключения гражданско-правового договора, оформление осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Банк.

Финансовые инструменты - ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

WWW-страница Банка (сайт/web-сайт Банка) - совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет. Постоянный адрес страницы Банка в сети Интернет: <http://www.atb.su/>, <http://invest.atb.su>.

Применяемые в Перечне понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах.

3. Причины и условия возникновения Конфликта интересов

3.1. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом и может возникать при наличии следующих обстоятельств:

- когда Банк (его Аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг/Финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/Финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/Финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами Сотрудника Банка (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность Сотрудника Банка) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение Сотрудником Банка своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов.
- Когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Банка.

Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим и может быть дополнен Банком с учетом специфики его деятельности.

3.2. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка Конфликты интересов могут возникать в результате:

3.2.1. отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних регламентов:

- по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и Сотрудниками Банка при принятии решения о исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов;
- по соблюдению Сотрудниками Банка принципа приоритета интересов Клиента Банка перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами Сотрудника Банка или членов его семьи, Близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность Сотрудника;
- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами СРО НФА.

3.2.2. совмещения одним и тем же Сотрудником Банка функций:

- по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;
- администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;
- по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка;
- по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

3.2.3. ведения Сотрудником Банка, членами его семьи, Близкими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана Личная заинтересованность Сотрудника Банка, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми Сотрудник Банка взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке;

3.2.4. осуществления Сотрудником Банка собственных сделок с ценными бумагами и Финансовыми инструментами.

3.3. Угроза Конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая Сотрудником Банка должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов.

4. Виды Конфликтов интересов

4.1. При осуществлении деятельности Банка на рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов Конфликта интересов:

4.1.1. покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) из собственного портфеля Банка, у его Сотрудников и других Аффилированных и Заинтересованных лиц по цене, завышенной по сравнению с рыночной ценой;

4.1.2. покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, у его Сотрудников и других Аффилированных и Заинтересованных лиц;

4.1.3. продажа ценных бумаг (других активов) Клиента в собственный портфель Банка, для его Сотрудников и других Аффилированных и Заинтересованных лиц по цене, заниженной по сравнению с рыночной ценой;

4.1.4. инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Банка или ценные бумаги (другие активы) Аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, Аффилированных с Сотрудниками Банка;

4.1.5. совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его Сотрудников, других Аффилированных и заинтересованных лиц;

4.1.6. оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его Сотрудников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц;

4.1.7. совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

4.1.8. использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля над коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

4.1.9. умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;

4.1.10. использование полученной от Клиента Конфиденциальной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банком, его Сотрудниками и другими Заинтересованными и Аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;

4.1.11. использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его Сотрудников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц;

4.1.12. предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Банка или Сотрудником Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

4.1.13. исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;

4.1.14. поступление к Банку заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

4.1.15. оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
4.1.16. закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).
4.2. Список Конфликтов интересов, приведенный в [пункте 4.1](#) настоящего Перечня, не является исчерпывающим и, при необходимости, подлежит уточнению. Сотрудники должны самостоятельно оценивать наличие Конфликта интересов и в иных, аналогичных по смыслу ситуациях. Предложения по внесению изменений в список Конфликта интересов имеет право вносить любое заинтересованное подразделение Банка путем направления предложения Контролеру.

5. Выявление Конфликта интересов

5.1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию Конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких Конфликтов.

5.2. В Банке разработана система контроля и утверждены Внутренние документы, регламентирующие порядок выявления случаев возникновения Конфликта интересов, процедуры контроля и прочие процедуры, исключающие возникновение Конфликта интересов:

- Настоящий Перечень;
- Положение об управлении ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Корпоративный кодекс «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО);
- Положение об информационной политике и раскрытии информации в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО);
- Политика информационной безопасности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Положение об инсайдерской информации «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Условия осуществления депозитарной деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (Клиентский регламент);
- Регламент оказания услуг на финансовых рынках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Политика осуществления прав по ценным бумагам при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;
- Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления.

5.2.1. Основными принципами деятельности Банка в целях исключения Конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий являются:

- осуществление операций с ценными бумагами в интересах Клиентов с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью и обеспечение выполнение поручений Клиентов наилучшим образом;
- соблюдение приоритета интересов Клиента над интересами Банка и собственными интересами Сотрудников 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.

5.2.2. В целях своевременного выявления и исключения возникновения Конфликта интересов Сотрудники при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

- исполнять требования законодательства Российской Федерации, стандартов СРО НФА, а также Внутренних документов Банка;
- соблюдать Принципы деловой этики;

- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с возможным Конфликтом интересов.
- 5.2.3. Сотрудники обязуются уведомлять Контролера о следующем:
- Личной заинтересованности Сотрудника, членов его семьи, Близких родственников и/или иных лиц, с которыми Сотрудник взаимосвязан, в собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг;
 - предоставлять Контролеру другую информацию, связанную с возможностью возникновения Конфликта интересов у Сотрудника.
- 5.2.4. Информирование осуществляется на бумажном носителе или в электронном виде. Ответственность за хранение возлагается на Сотрудника, осуществившего информирование. Срок хранения – 3 (три) года с даты информирования.
- 5.2.5. В случае если информирование было произведено на бумажном носителе, соответствующие документы должны храниться в запирающихся шкафах/тумбах. В случае если информирование было произведено в электронном виде, информационное письмо должно храниться в почтовой базе Сотрудника, осуществившего информирование.
- 5.2.6. Сотрудники несут ответственность за своевременное и полное предоставление Контролеру соответствующей информации о возможном Конфликте интересов в соответствии с [пунктом 12.1.](#) настоящего Перечня.
- 5.2.7. Контролер путем проведения регулярных проверок контролирует соблюдение мер, направленных на исключение Конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг. В случае выявления Конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Контролером, другими уполномоченными ответственными сотрудниками или службами (комиссиями, аудиторами), такая информация доводится до сведения Председателя Правления в установленном порядке.
- 5.2.8. В рамках действующей системы контроля и с целью исключения возникновения Конфликта интересов Банк:
- во Внутренних документах указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и Сотрудников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
 - при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг 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;
 - доводит до сведения Сотрудников, задействованных в выполнении соответствующих операций, содержание указанных выше документов до начала выполнения ими своих обязанностей;
 - обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Сотрудников, 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 Сотрудников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.
- 5.3. Банк обеспечивает своевременное выявление Конфликта интересов на самых ранних стадиях его развития и внимательное отношение к нему со стороны его должностных лиц и Сотрудников.
- 5.4. Банк при приеме на работу Сотрудников, в чьей деятельности может возникать Конфликт интересов, выявляет потенциальные риски возникновения Конфликта интересов, устанавливает повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации. У Банка не должны вызывать сомнений личностные качества, профессиональные качества Сотрудника (кандидата, при приеме на работу в Банк) и его репутация. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности,

а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на репутацию Сотрудника, оценку его личных качеств.

5.5. Банк при приеме (переводе) на работу Сотрудника, в чьей деятельности может возникать риск Конфликта интересов:

- знакомит его с обязанностями, направленными на исключение риска возникновения Конфликта интересов, с запретами/ограничениями на сделки и операции с Финансовыми инструментами в собственных интересах Сотрудника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком / законодательством Российской Федерации;
- информирует Сотрудника об ответственности за обязательное исполнение требований настоящего Перечня и законодательства об исключении Конфликта интересов.

5.6. Ознакомление с информацией и информирование производится в форме письменного информирования на бумажном носителе в соответствии с [пунктом 1.4.](#) настоящего Перечня. Ответственность за хранение возлагается на Управление по работе с персоналом. Срок хранения – 5 (пять) лет с даты информирования. Соответствующие документы должны храниться в соответствии с Внутренними документами Банка.

5.7. Банк в указанных выше случаях осуществляет уведомление Сотрудника с обязанностями, направленными на исключение риска возникновения Конфликта интересов, путем ознакомления Сотрудника:

- с должностной инструкцией, в которой могут быть отражены обязанности Сотрудника по выявлению и исключению Конфликта интересов; и/или
- с настоящим Перечнем.

5.8. В Банке устанавливается следующий порядок доведения Сотрудником Банка до сведения должностного лица, ответственного за урегулирование конфликта интересов (Контролер), информации о любом Конфликте интересов:

- Сотрудники 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 регулярных проверок контролирует соблюдение мер, направленных на исключение Конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Сотрудники несут ответственность за своевременное и полное предоставление Контролеру соответствующей информации.

5.9. Банк обеспечивает действенный контроль за соблюдением Сотрудниками установленных требований, ограничений, запретов, направленных на исключение Конфликта интересов. Контроль обеспечивается с использованием следующих методов:

- Организационный (закрепление ответственности в должностных инструкциях, внутренних нормативных документах Банка и ознакомление с ними Сотрудников под подпись);
- Программный (в соответствии с Политикой информационной безопасности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО));
- Создание «китайских стен» (физические и информационные барьеры между разными подразделениями Банка, создаваемые в целях предотвращения утечки Конфиденциальной информации) и т.д.

5.10. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований, предусмотренных настоящим Перечнем, возлагается на Сотрудников, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Внутренними документами Банка.

6. Процедуры и правила по исключению Конфликта интересов

- 6.1. Процедуры и правила направленные на исключение Конфликта интересов в Банке описаны в документах, указанных в [пункте 5.2](#) настоящего Перечня.
- 6.2. Банк и его Сотрудники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется Конфиденциальная информация, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.
- 6.3. Банк распределяет должностные обязанности Сотрудников 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 Сотрудником сделок за счет и/или по поручению Клиента и за счет средств Банка;
 - при наличии выявленного потенциального Конфликта интересов исключать возможность Сотрудника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов.
- 6.4. В рамках раскрытия и урегулирования Конфликта интересов Сотрудники Банка обязаны:
- 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;
 - информировать Контролера о возникшем (реальном) или потенциальном Конфликте интересов;
 - содействовать урегулированию возникшего Конфликта интересов.
- 6.5. Сотрудникам Банка, располагающим Конфиденциальной информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием Конфиденциальной информации в ущерб интересам Клиентов.
- 6.6. В Банке действует система защиты Конфиденциальной информации Клиента путем установления процедур допуска к Конфиденциальной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля за предоставлением Сотрудникам полномочий/доверенностей и пр.
- 6.7. В случае оказания Банком услуг инвестиционного советника, Банк обеспечивает выдачу Клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу. Сотрудникам Банка запрещается давать Клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиента Банка либо противоречат требованиям законодательства о финансовом рынке/рынке ценных бумаг, стандартов СРО НФА, внутренних документов Банка.
- 6.8. 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.
- 6.9. В случае оказания услуг, связанных с размещением ценных бумаг, для клиентов – эмитентов, Банк ограничивает распространение информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи Конфиденциальной, в том числе инсайдерской информации (принцип «китайской стены»).

6.10. В случае опубликования или рассылки инвестиционно-аналитических исследований, Банк обязан применять процедуры, направленные на обеспечение независимости деятельности подразделения, осуществляющего подготовку таких исследований от деятельности других подразделений, с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований.

6.11. Банк устанавливает систему оплаты труда и стимулирования Сотрудников, которая не способствует возникновению Конфликта интересов Сотрудника и Клиентов.

7. Урегулирование Конфликта интересов

7.1. Ответственным за урегулирование Конфликта интересов в Банке является Контролер.

7.2. Банк утверждает Внутренние документы, указанные в [пункте 5.2.](#) настоящего Перечня, определяющие процедуры и меры, направленные на исключение Конфликта интересов, в том числе меры по выявлению и контролю Конфликта интересов, а также предотвращению его последствий в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, включая деятельность его органов управления и работников, Конфликта интересов профессионального участника рынка ценных бумаг и его Клиента (Клиентов), Конфликта интересов разных Клиентов одного профессионального участника рынка ценных бумаг, Конфликта интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и операций с Финансовыми инструментами.

7.3. В случае наличия Конфликта интересов, при его возникновении или потенциальной возможности его появления Банк письменно уведомляет об этом Клиента, а также получает письменное разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным Конфликтом интересов. Ответственность за уведомление Клиента, получение письменного разрешения от Клиента, а также хранение документов возлагается на Сотрудника, выявившего Конфликт интересов при проведении сделки. Срок хранения – 3 (три) года с даты уведомления.

- В случае использования бумажного носителя – документы должны храниться в запирающихся шкафах/тумбах.
- В случае использования документов в электронном виде в соответствии с Соглашением об использовании электронной подписи, они должны храниться в почтовой базе Сотрудника.

В случае увольнения сотрудника, указанные документы передаются руководителю подразделения.

7.4. Уведомление направляется Клиенту незамедлительно после выявления Конфликта интересов (его возникновения или потенциальной возможности его появления), а разрешение должно быть получено до начала совершения сделок с потенциальным Конфликтом интересов. В Уведомлении указывается информация:

- о характере и источниках Конфликта интересов;
- анализ эффективности принятых мер по разрешению Конфликта интересов.

7.5. Все условия письменного разрешения Клиента на совершение сделок с потенциальным Конфликтом интересов согласовываются с Контролером.

7.6. Факт уведомления Клиента о наличии Конфликта интересов и получения указанного выше разрешения от Клиента подтверждается в электронном или бумажном виде.

7.7. Выбор приемлемых процедур устранения Конфликта интересов осуществляется лицом, ответственным за урегулирование Конфликта интересов, и зависит от характера конфликта.

7.8. В случае если Конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

8. Порядок раскрытия Конфликта интересов Сотрудником Банка и порядок его урегулирования, возможные способы разрешения возникшего Конфликта интересов

8.1. В соответствии с условиями настоящего Перечня устанавливаются следующие виды раскрытия Сотрудниками информации о Конфликте интересов:

- Раскрытие сведений о Конфликте интересов при приеме на работу.
 - Раскрытие сведений о Конфликте интересов при назначении на новую должность.
 - Разовое раскрытие сведений по мере возникновения Конфликта интересов.
- 8.2. Раскрытие сведений о Конфликте интересов осуществляется в письменном виде. Допустимо первоначальное раскрытие Конфликта интересов в устной форме с последующей фиксацией в письменном виде.
- 8.3. Поступившая информация проверяется Контролером либо другим уполномоченным на это лицом с целью оценки серьезности возникающих для Банка рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования Конфликта интересов.
- 8.4. По результатам проверки поступившей информации устанавливается, является или не является возникшая (способная возникнуть) ситуация Конфликтом интересов.
- 8.5. Ситуация, не являющаяся Конфликтом интересов, не нуждается в специальных способах урегулирования.
- 8.6. При установлении факта наличия Конфликта интересов, могут быть использованы следующие способы его разрешения:
- ограничение доступа Сотрудника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника.
 - добровольный отказ Сотрудника Банка или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием Конфликта интересов.
 - пересмотр и изменение функциональных обязанностей Сотрудника.
 - временное отстранение Сотрудника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями.
 - перевод Сотрудника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с Конфликтом интересов.
 - передача Сотрудником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения Конфликта интересов, в доверительное управление.
 - отказ Сотрудника от выгоды, явившейся причиной возникновения Конфликта интересов.
 - увольнение Сотрудника по инициативе Сотрудника.
 - увольнение Сотрудника по инициативе работодателя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.7. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения Конфликта интересов учитывается значимость личного интереса Сотрудника и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Банка, Клиентов.
- 8.8. В случае совершения Сотрудником умышленных действий, приведших к возникновению Конфликта интересов, к данному Сотруднику могут быть применены меры, в соответствии с [пунктом 12](#) настоящего Перечня.

9. Исключение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности

- 9.1. Банк раскрывает на своем Сайте информацию о совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- 9.2. При заключении договора с Клиентом Сотрудники Банка, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, обязаны:
- максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные:
 - ✓ с порядком исполнения Банком операций на финансовом рынке;
 - ✓ с предоставлением информации сторонами;
 - ✓ с размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.
 - четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора.
 - полно и определенно установить случаи ответственности каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора, а также порядок и

условия выплат сумм, причитающихся любой из сторон в виде различных штрафных санкций.

- в случае предоставления Клиенту услуг, связанных с ценными бумагами, в которых Банк имеет или может иметь прямую заинтересованность (наличие у него пакета указанных ценных бумаг, выполнение по ним функций маркет-мейкера, андеррайтера и т.п.), он обязан включить соответствующий пункт в договор или иным образом письменно уведомить Клиента о наличии подобной заинтересованности до совершения соответствующих операций.
- описать четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, установить возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной уведомлений, в частности путем применения технических средств (включающих необходимое программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников) и организационных мер обеспечить такой режим конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в порядке, предусмотренном договором, или иным образом ставшей известной Банку и/или Сотрудникам Банка в процессе заключения и исполнения договора, при котором любая вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Сотрудника), и без согласования с Клиентом не может быть передана вовне для использования в интересах Банка или третьих лиц.

9.3. Принципы и меры по исключению Конфликта интересов при осуществлении Банком дилерской деятельности.

9.3.1. С целью исключения возникновения Конфликта интересов при осуществлении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также с банковской деятельностью, в Банке обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка Внутренних документов (правил) и требований действующего законодательства Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг, включая настоящий Перечень.

9.3.2. В целях исключения Конфликта интересов при совмещении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк обеспечивает:

- приоритетное исполнение во всех случаях поручений Клиентов на совершение сделок, осуществляемых по поручениям Клиентов по сравнению с дилерскими операциями Банка;
- возмещение убытков в порядке, установленном гражданским законодательством и договором с Клиентом, в случаях, если Конфликт интересов Банка и Клиента, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению таких убытков Клиенту.

9.4. Принципы и меры по исключению Конфликта интересов при осуществлении Банком брокерской деятельности.

9.4.1. С целью исключения возникновения Конфликта интересов Банк обеспечивает организационно-техническое, функциональное отделение подразделения, осуществляющего брокерскую деятельность, с подразделениями, осуществляющими иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

9.4.3. С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обеспечивает:

- выполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений;
- выполнение поручений Клиентов в максимально короткие сроки, с учетом рыночной конъюнктуры, и по наилучшей возможной цене;
- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для клиента полностью раскрыты (регламент, договор, тарифы);
- доведение до сведения Клиента всей необходимой информации, связанной с осуществлением поручений Клиента и исполнением обязательств по заключенному с Клиентом договору;
- 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.

9.4.4. 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.

9.5. Принципы и меры по исключению Конфликта интересов при осуществлении Банком деятельности по управлению ценными бумагами.

9.5.1. Банк осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента (учредителя управления), принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Клиента (учредителя управления), при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести этот Клиент (учредитель управления).

9.5.2. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента Банк обеспечивает:

- обособленность ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданные Банку - доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;
- ведение учета, связанного с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка отдельно по каждому Клиенту и по каждому договору доверительного управления.
- Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления:
 - ✓ при приобретении (реализации) одних и тех же активов в интересах разных Клиентов в один и тот же промежуток времени, предпринимает все разумно необходимые действия с целью заключения всех сделок покупки (продажи), которые совершаются с одними и теми же активами в один и тот же промежуток времени на максимально одинаковых для всех Клиентов условиях;
 - ✓ при участии в корпоративных событиях в отношении активов Клиентов, предпринимает все зависящие и разумно необходимые меры с целью участия в корпоративном событии в отношении активов всех Клиентов в рамках единой стратегии доверительного управления;
 - ✓ придерживается единой политики управления активами всех Клиентов в рамках одной стратегии доверительного управления.

9.5.3. Банк не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Внутренними документами (правилами) Банка. При управлении ценными бумагами и денежными

средствами нескольких Клиентов Банк предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

9.5.4. Управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, осуществляется только при условии, что для указанных Клиентов определен единый инвестиционный профиль.

9.5.5. В случае если в соответствии с договором доверительного управления Банк не уполномочен осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, то Банк совершает действия, необходимые для осуществления Клиентом права голоса по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).

9.5.6. В целях исключения возникновения Конфликта интересов отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту.

9.5.7. С целью исключения возникновения Конфликта интересов Банк обеспечивает организационно-техническое, функциональное отделение подразделения, осуществляющего деятельность по доверительному управлению, с подразделениями, осуществляющими иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

9.5.8. В случае если меры, принятые Банком по предотвращению последствий Конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента.

9.6. Принципы и меры по исключению Конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности.

9.6.1. С целью обособления депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением (далее - Депозитарий), которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, и для которого депозитарная деятельность является исключительной. Работники Депозитария вправе выполнять также функции по оказанию сопутствующих услуг Депозитария.

9.6.2. Поскольку Банком осуществляется депозитарная деятельность на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Депозитарий уведомляет своих Клиентов о таком совмещении. Клиент, намеревающийся стать Клиентом Депозитария, уведомляется о таком совмещении до заключения депозитарного договора.

9.6.3. Для исключения возникновения Конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Депозитарий действует в интересах Клиента в соответствии с депозитарным договором и действующим законодательством. При этом Депозитарий не имеет права:

- совершать операции с ценными бумагами Клиентов иначе как по их поручениям, если иное не предусмотрено федеральными законами или договором;
- обуславливать заключение депозитарного договора с Клиентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами;
- обращать взыскание на ценные бумаги Клиентов по собственным обязательствам;
- зачислять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо Клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами за исключением случаев приобретения неквалифицированным инвестором ценных бумаг в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России.

9.6.4. В целях исключения возникновения Конфликта личных интересов Сотрудников Депозитария и Клиентов, Сотрудники Депозитария соблюдают принцип приоритета

интересов Клиента перед личными, воздерживаясь от использования Конфиденциальной информации при совершении сделок, а также передачи Конфиденциальной информации при совершении сделок третьими лицами.

9.6.5. Запрещается использование информации о Клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка, Сотрудниками Депозитария и третьими лицами в ущерб интересам Клиентов.

9.6.6. Действующие в Банке Правила внутреннего контроля и другие процедуры, описанные в документах, указанных в [пункте 5.2.](#) настоящего Перечня, препятствуют использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивают целостность и непрерывность данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

10. Требования, обеспечивающие исключение Конфликта интересов при предоставлении Клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг

10.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе Клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

10.2. Информация представляется так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

10.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовывается Контролером и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

10.4. Сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов до совершения операции (сделки) информируют Клиента, об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством о защите прав инвесторов.

10.5. Банк обеспечивает раскрытие всей необходимой информации, имеющей существенное значение, в отношении сделок, совершенных им в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

10.6. Банк по требованию Клиента обеспечивает раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.7. При включении Банка в единый реестр инвестиционных советников, индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, основываются на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

10.8. Сотрудники Банка не предоставляют информацию и не консультируют Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договорных отношений с Клиентом.

10.9. Сотрудникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг и стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

11. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие исключение Конфликта интересов Банка и его Клиентов

11.1. Учет сделок и отчетность по сделкам Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных актов в сфере финансовых рынков.

11.2. Сотрудники подразделений Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций (сделок) на рынке ценных бумаг, ведут оформление и учет по каждой сделке (операции) в объеме, достаточном для подтверждения Клиенту выполнения сделки (операции) наилучшим возможным образом.

11.3. Банк в сроки, установленные договором, представляет Клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по счетам Клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента.

11.4. Банку категорически запрещается вносить изменения в информацию, получаемую из торговой, расчетной, депозитарной организаций, какими бы мотивами Банк не руководствовался.

11.5. В случае обнаружения ошибки в принятых от указанных организаций документах Банк направляет соответствующий запрос в торговую, расчетную, депозитарную организации с сообщением об ошибке и, после подтверждения, запрашивает исправленную версию документов по проведенной операции.

11.6. Исправления в отчетные документы Банк вносит только после получения исправленных документов от указанных организаций.

12. Ответственность за несоблюдение требований настоящего Перечня

12.1. Сотрудники, нарушившие требования настоящего Перечня, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

12.1.1. за правонарушения, совершенные в процессе выполнения своих должностных обязанностей - в пределах, определенных действующим административным, уголовным и гражданским законодательством Российской Федерации;

12.1.2. за причинение Банку материального ущерба – в пределах, определенных действующим трудовым и гражданским законодательством Российской Федерации.

13. Контроль над соблюдением требований настоящего Перечня

13.1. Контроль над соблюдением Сотрудниками Банка мер, предусмотренных настоящим Перечнем, возлагается на Контролера и осуществляется в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Приложение № 1

к Перечню мер, направленных на исключение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО
О ВЫПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ ПЕРЕЧНЯ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА
ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ
(образец)

(ФИО)

(Должность)

Настоящим подтверждаю, что я ознакомился (ознакомилась) с «Перечнем мер, направленных на исключение Конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) и обязуюсь следовать требованиям Перечня при выполнении моих служебных обязанностей.

Дата _____

(Подпись)

/ _____/
(ФИО)