



АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом совета директоров
от «31» января 2017 г. № 1

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

г. Благовещенск
2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2	ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3	ОБЩИЕ ПРАВИЛА	4
4	ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ	5
	ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ БАНКА В ЦЕЛЯХ	
5	ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	6
6	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	6
7	ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	7
8	ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ	
	ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
	ТРЕБОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА	
	ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КЛИЕНТАМ ИНФОРМАЦИИ	
	ИЛИ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ	
9	ЦЕННЫХ БУМАГ	11
	ЗАЩИТА ОТ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И	
10	РАСПРОСТРАНЕНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ	12
11	ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ	12
12	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее - Банк) профессиональной деятельности (далее - Перечень мер), определяет процедуры, позволяющие предотвратить возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, и клиента Банка, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

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

- ✓ - снижение рисков Банка и его Клиентов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг;
- ✓ - предотвращение и урегулирование Конфликтов интересов Банка и его Клиентов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг;
- ✓ - соблюдение приоритета интересов Клиентов над приоритетами интересов Банка при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.

2. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях настоящего документа используются следующие понятия и определения:

Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Работники - лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой им деятельности.

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

Конфликт интересов - возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его Работников, и Клиента, либо между интересами нескольких Клиентов, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его Работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

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 РФ, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

Финансовые инструменты - ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

Манипулирование рынком - термин, использованный в значении, установленном Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

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».

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- ✓ член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- ✓ лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- ✓ лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- ✓ юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо 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.
- ✓ если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

Заинтересованные лица – термин, использованный в значении, установленном Федеральным Законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

Контролер – ответственное лицо, осуществляющее функции внутреннего контроля профессионального участника Банка на рынке ценных бумаг. Применяемые в Перечне мер понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах.

3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

3.1. Банк строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, строгого выполнения условий поручений Клиентов, предусмотренных договорами, и соблюдения приоритета интересов Клиентов перед интересами Банка.

Банк строит свои отношения с Работниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

Банк несет ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности.

3.3. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными правовыми актами Центрального Банка, правилами и стандартами саморегулируемых организаций, членом которых он является.

3.4. Банк в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам.

3.5. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг 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 конъюнктуры;
- ✓ обеспечение отдельного функционирования 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.

3.5.1. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента (Клиентов) об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок и предпринимает меры, направленные на урегулирование конфликта.

3.5.2. Все поручения, поданные Клиентами на совершение сделок с финансовыми инструментами, регистрируются Банком в хронологическом порядке в порядке их поступления.

3.6. Банк осуществляет сделки купли-продажи между Клиентами, заключаемые от имени последних, с равной заботливостью в отношении каждого из Клиентов.

3.7. Работники, располагающие Конфиденциальной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между Работниками и Банком, между Клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством РФ.

3.8. Банк обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

3.9. В случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации Банк проводит служебное расследование.

3.10. Банк имеет отдельное структурное подразделение для осуществления депозитарной деятельности.

3.11. Банк уведомляет Клиентов об осуществлении депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до заключения депозитарного договора.

4. ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

4.1. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг возможно возникновение следующих видов конфликтов интересов:

4.1.1. Продажа Клиенту Финансовых инструментов по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

4.1.2. Продажа Финансовых инструментов Клиента по заниженной цене в собственный портфель Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

4.1.3. Инвестиции средств Клиента в процессе доверительного управления в собственные Финансовые инструменты Банка или Финансовые инструменты аффилированных лиц, или лиц, аффилированных с работниками Банка, в случае, когда инвестирование осуществляется в ценные бумаги, не включенные в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих лицензию Банка России;

4.1.4. Совершение иных сделок с Финансовыми инструментами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных, или сделок в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

4.1.5. Оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных и (или) заинтересованных лиц Банка;

4.1.6. Совершение излишних или невыгодных для Клиента сделок с целью увеличения суммы выплачиваемых Банку комиссионных и иных платежей за услуги;

4.1.7. Использование сделок Клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе:

- ✓ приобретение контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- ✓ манипулирование на финансовом рынке за счет использования ресурсов Клиента;
- ✓ умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в Финансовые инструменты, на денежных счетах Банка;
- ✓ использование Инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его работников и других аффилированных и (или) заинтересованных лиц.

4.2. Список Конфликтов интересов и злоупотреблений, приведенных в п. 4.1 настоящего Перечня мер, не является исчерпывающим и, при необходимости, подлежит уточнению. Предложения по внесению изменений в список Конфликтов интересов и злоупотреблений имеет право вносить любое заинтересованное подразделение Банка.

5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ БАНКА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. Каждый работник Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан:

- ✓ ставить интересы Клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;
- ✓ доводить до сведения Контролера информацию о возникшем Конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка как профессионального участника, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ✓ незамедлительно довести до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил (документов) Банка другими работниками или Клиентами Банка;
- ✓ исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, а также внутренних правил (документов) Банка;
- ✓ соблюдать принципы профессиональной этики, рекомендованные саморегулируемой организацией, членом которой является Банк;
- ✓ обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, вызванных возникновением Конфликтов интересов.

5.2. В рамках контроля сделок работников Банка с финансовыми инструментами в личных интересах устанавливаются следующие общие правила и ограничения:

- ✓ Работники Банка обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут оказаться ненадлежащими (с нарушением закона либо с нарушением внутренних правил и ограничений, установленных в Банке), поставить под угрозу репутацию Банка и/или создать конфликт интересов;
- ✓ Сотрудникам Банка запрещено осуществлять сделки, признаваемые действующим законодательством манипулированием рынком или с незаконным использованием инсайдерской информации.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- ✓ С целью предотвращения Конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг работники Банка обязаны: уведомить Клиента о возможном возникновении Конфликта интересов в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) по поручению Клиента, информации о факторах, препятствующих выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, предусмотренных договором;
- ✓ считать интересы Клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента конфликта интересов между Банком и его клиентом по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);
- ✓ выполнять операции (сделки) в интересах Клиентов профессионально, своевременно и добросовестно. Обеспечить выполнение поручений Клиента наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, с учетом рыночной конъюнктуры;
- ✓ совершать операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в соответствии с договором, заключенным между Банком и Клиентом;
- ✓ взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (регламент, договор, тарифы);
- ✓ не допускать сделок, не отвечающих интересам Клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

7. ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. В целях предотвращения Конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников на рынке ценных бумаг должны выполняться следующие требования:

- ✓ сделки (операции) с ценными бумагами Клиентов Банка осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или договором, заключенным Банком с Клиентом;
- ✓ работникам Банка, располагающим инсайдерской информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с опережением выполнения поручений Клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Банком поручения Клиента;
- ✓ Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации;
- ✓ работники Банка обязаны уведомить Клиента о наличии Конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное согласие Клиента, непосредственного начальника и Контролера (а также регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством) на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов;
- ✓ работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и внутренние правила по ограничению передачи инсайдерской информации между подразделениями;

- ✓ не допускается совмещение одними и теми же работниками функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;
- ✓ Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется инсайдерская информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;
- ✓ работникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на финансовых рынках 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 финансовых рынках и стандартов профессиональной деятельности на финансовых рынках;
- ✓ если в процессе оказания услуг возникает Конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;
- ✓ если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, последний, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, об ином порядке урегулирования ситуации, обязан исполнять все поступившие заявки в порядке их поступления (в хронологическом порядке);

7.2. Меры по предотвращению возникновения конфликта интересов Клиента и Банка.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Банка последний:

- ✓ разрабатывает и утверждает внутренние документы, в которых указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных работников в части проведения, оформления и учета операций Клиента с финансовыми инструментами, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- ✓ разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов с финансовыми инструментами;
- ✓ разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуру принятия и исполнения поручений клиентов.

7.3. Содержание документов, указанных в пункте 7.2. настоящего Перечня мер, доводится до сведения работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

7.4. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов. Система внутреннего контроля Банка охватывает все этапы выполнения сделок и операций на рынке ценных бумаг.

7.5. Банк предоставляет своим Клиентам регулярную отчетность по сделкам и операциям с Финансовыми инструментами, проведенными для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется договором между Банком и Клиентом, но не может быть менее, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Работники, непосредственно занятые проведением сделок и операций на рынке

ценных бумаг, предоставляют заполненные ими декларации об интересах Контролеру в случае возникновения (возможного возникновения) Конфликта интересов, а также об участии в сделках Банка как профессионального участника, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации. В Декларации, составленной в свободной форме, указываются активы конкретного декларанта на рынке ценных бумаг, сделки и операции, проведенные с ними за отчетный период, суть конфликта интересов, интересы декларанта в других обслуживаемых Банком организациях, сведения о Клиентах, чьи интересы могут быть нарушены.

8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Дилерская деятельность

8.1.1. С целью предотвращения 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 мер.

8.1.2. В целях предотвращения 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.

8.2. Брокерская деятельность

8.2.1. 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.

8.2.2. С целью предотвращения возникновения конфликта интересов Банк обеспечивает организационно-техническое, функциональное отделение и обособленное подчинение подразделения, осуществляющего брокерскую деятельность, с подразделениями, осуществляющими иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

8.2.3. 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 соблюдения интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

8.2.4. 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.

8.3. Деятельность по управлению ценными бумагами

8.3.1. 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).

8.3.2. 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.

8.3.3. 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.

8.3.4. 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.

8.3.5. 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.

8.3.6. 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).

8.3.7. В целях предотвращения 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.

8.3.8. С целью предотвращения 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.

8.3.9. 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.

8.4. Депозитарная деятельность

8.4.1. Банк уведомляет своих Клиентов (депонентов) об осуществлении депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Клиент, намеревающийся стать депонентом депозитария, уведомляется Банком о таком совмещении до заключения депозитарного договора.

8.4.2. С целью обособления депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности и для которого депозитарная деятельность является исключительной.

8.4.3. Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

- ✓ совершать операции с ценными бумагами Клиентов (депонентов) иначе как по их поручениям, если иное не предусмотрено федеральными законами или договором;
- ✓ обуславливать заключение депозитарного договора с Клиентом (депонентом) отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами;
- ✓ обращать взыскание на ценные бумаги Клиентов (депонентов) по собственным обязательствам; зачислять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо Клиентов (депонентов), 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.

8.4.4. Запрещается использование информации о Клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка, работниками депозитария и третьими лицами в ущерб интересам Клиентов (депонентов). С этой целью Банком утверждаются правила внутреннего контроля и другие процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

9. ТРЕБОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КЛИЕНТАМ ИНФОРМАЦИИ ИЛИ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

9.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе

Клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

9.2. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

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

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

9.5. Банк должен обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении сделок, совершенных им в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

9.6. Банк по требованию Клиента должен обеспечить раскрытие предусмотренной законодательством о защите прав инвесторов информации о своем финансовом положении.

9.7. Рекомендации работников Банка Клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

9.8. Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с Клиентом.

9.9. Работникам 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.

10. ЗАЩИТА ОТ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Доступ к инсайдерской информации, а также правила обеспечения ее конфиденциальности определяются отдельными внутренними правилами (документами) Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.2. Перечень инсайдерской информации, обрабатываемой в Банке, формируется на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, включается в Перечень информации, в отношении которой установлен режим конфиденциальности и определяется отдельным организационно-распорядительным документом.

11. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ

11.1. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников, 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 Работников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Требования настоящего Перечня доводятся до сведения Работников Банка и подлежат обязательному исполнению.

12.2. Работники Банка, которым стали известны факты нарушения/ несоблюдения установленных настоящим Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, должны незамедлительно сообщить об этом Контролеру (в форме служебной записки за подписью руководителя подразделения).

12.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Перечня возлагается на Работников Банка, допустивших нарушения и руководителей соответствующих подразделений Банка.