

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО «Промсельхозбанк»
Протокол № 6/н
от «03» октября 2017г.

Председатель Совета директоров



[Signature]
С.В.Невейницын

Введено в действие с 04.10.2017

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
направленных на предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной
ответственностью)

(новая редакция)

Москва, 2017

1. Общие положения.

1.1. Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Промсельхозбанк») (далее – Банк) руководствуется настоящим Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - «Перечень»), который разработан в соответствии со следующими нормативно-правовыми актами:

- Федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – Закон №39-ФЗ),

- Федеральный закон от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон №224-ФЗ),

- Постановление ФКЦБ от 05.11.1998 г. № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» и иными правовыми актами;

- Стандарт СРО НФА IV Предотвращение конфликта интересов.

1.2. Настоящий Перечень направлен на организацию Банком эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются: исключение конфликта интересов, выявление потенциального/возможного конфликта интересов, контроль за ним, а также предотвращение его последствий.

1.3. Положения настоящего Перечня обязательны для соблюдения всеми сотрудниками Банка, в том числе при осуществлении ими профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.4. В случае изменений требований законодательства настоящий Перечень до момента его изменения действует в части, не противоречащей действующему законодательству на момент его применения.

2. Понятия и определения.

2.1. Для целей настоящего Перечня определяются и применяются следующие специальные термины и понятия:

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг - расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными и 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 причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия Клиента.

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

Сотрудник Банка – работник Банка, осуществляющий свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора.

Конфиденциальная информация (далее служебная информация) – любая информация, в том числе служебная, которая потенциально представляет коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов

эмиссионных ценных бумаги которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в статье 3 Закона № 224-ФЗ.

Перечень инсайдерской информации утверждается приказом Председателя Правления Банка в соответствии с требованиями Закона №224-ФЗ и подлежит раскрытию в сети "Интернет" на официальном сайте Банка по адресу: www.pshbank.ru.

Аффилированное лицо - физические или юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, критерий которых определен Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», а также Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и предоставления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

Брокерские услуги – деятельность, осуществляемая Банком по исполнению поручений клиентов (в том числе эмитентов эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, осуществляемая на основании возмездных соглашений (договоров) с клиентами.

Заинтересованное в сделке лицо – сотрудник Банка, если он или (и) его родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке,
- выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком,
- владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьего лица,
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

Контролер ПУРЦБ – штатный работник Банка, в исключительную компетенцию которого входит осуществление функций внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

Руководитель Банка – единоличный исполнительный орган ООО «Промсельхозбанк», или лицо, исполняющее его полномочия.

СВК – Служба внутреннего контроля Банка.

Финансовый инструмент - ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты.

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 сотрудников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- 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;
- Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
- возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Банка.

3.2. Под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг

имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого сотрудника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми сотрудник может быть взаимосвязан.

3.3. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка Конфликты интересов могут возникнуть в результате:

3.3.1. Отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних нормативных документов:

- 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, ближайших 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.

3.3.2. 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 различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

3.3.3. Ведения сотрудниками Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми сотрудник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

3.3.4. Осуществления сотрудником собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

3.4. 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 вероятны следующие виды конфликтов интересов:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- 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;
- 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;

- 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;
 - совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
 - использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
 - 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;
 - использование, полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банком, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;
 - использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Банком или сотрудником Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора и норм делового оборота;
 - исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
 - поступление к Банку заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
 - оказание Банком для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
 - закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).
- 4.2.Список конфликтов интересов, приведенных в п.4.1 настоящего Перечня, не является исчерпывающим.

5. Общие требования к сотрудникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов.

5.1. Сотрудники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

- исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансового рынка, стандартов профессиональной деятельности саморегулируемой организации (членом которой является Банк), требования договора с Клиентом, а также внутренних нормативных документов Банка;
- доводить до сведения Клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе о рынке ценных бумаг, нормативными актами в сфере финансовых рынков и договором с Клиентом информацию о рисках, возникающих при предоставлении Брокерских услуг на рынке ценных бумаг;
- не допускать совершение сделок с ценными бумагами, не отвечающие интересам Клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов;

- соблюдать принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

5.2. Сотрудники Банка обязаны неукоснительно соблюдать Договор о сохранении коммерческой и банковской тайны сотрудником Банка и установленные Банком ограничения в процедурах доступа к Конфиденциальной информации и внутренние правила по ограничению передачи таких сведений между структурными подразделениями в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- порядком доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- порядком управления доступом к информационным ресурсам.

В связи с возможным предоставлением Банком услуг, связанных с размещением ценных бумаг, для Клиентов-эмитентов, также ограничивает распространение информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия и передачи Конфиденциальной информации, в том числе Инсайдерской информации в порядке установленном соответствующими внутренними документами Банка.

5.3. Сотрудники вправе не исполнять поручения Клиентов в случае, если их выполнение приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации, в том числе о рынке ценных бумаг и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

При этом сотрудники обязаны проинформировать непосредственного руководителя, Контролера ПУРЦБ и СВК о сложившейся ситуации. По согласованию с указанными лицами/подразделениями Банка Клиенту должно быть незамедлительно сообщено об отказе в выполнении поручения и причинах отказа.

6. Обеспечение защиты интересов клиентов.

6.1. При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг Банк обязан строить отношения с Клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента, строго соблюдая приоритет интересов Клиентов над интересами Банка.

6.2. Для реализации данного требования сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

- уведомить Клиента о конфликте интересов в том числе, в случае наличия у Банка или его сотрудника, проводящего операции (сделки) для клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, оговоренных в договоре с клиентом;
- 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 другое);
- избегать заключения сделок на рынке ценных бумаг, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов;
- выполнять операции (сделки) для своих Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений Клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности;
- доводить до сведения Клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг и договором с клиентом;
- совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре с клиентом;
- взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

- не допускать совершение сделок, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

7. Организация работы Банка по предотвращению возникновения Конфликта интересов, в том числе связанного с совмещением Банком брокерской и дилерской деятельности.

7.1. Возникновение Конфликта интересов при реализации сотрудниками Банка своих функций предупреждается системой ограничений и обязанностей сотрудников, определяемой в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы функции заключения сделок (операций), их авторизации, проведения платежей, отражения в учете и контроль за совершенными операциями были разделены между разными подразделениями и сотрудниками Банка.

7.3. В целях предотвращения Конфликта интересов Банк разрабатывает и утверждает:

- положения о подразделениях и должностные инструкции сотрудников, в которых указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных сотрудников в части проведения, оформления и учета операций на рынке ценных бумаг;
- организационно-распорядительные документы о распределении обязанностей между сотрудниками, в том числе по вопросам возложения на сотрудников полномочий и ответственности;
- документы, регламентирующие порядок взаимодействия с Клиентом;
- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7.4. Ознакомление сотрудников Банка с действующими документами, указанными в п.7.3 настоящего Перечня, осуществляется до начала выполнения ими своих должностных обязанностей.

Руководители подразделения, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность, обеспечивают ознакомление сотрудников соответствующего подразделения с настоящим Перечнем в срок не позднее 5 рабочих дней с даты его утверждения (в случае нахождения сотрудника в отпуске, командировке и т.п. срок исчисляется с даты выхода на работу), а в случае принятия новых сотрудников – осуществляют их ознакомление в день приема на работу до выполнения ими своих должностных обязанностей.

7.5. Банк обеспечивает соблюдение требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков к квалификации специалистов финансового рынка, в том числе к кандидатам при их приеме на работу (повышенные требования к личным, профессиональным качествам, репутации указанных лиц).

При приеме на работу сотрудников, в том числе, в чьей деятельности может возникать Конфликт интересов, Банк обязан выявлять потенциальные риски возникновения Конфликта интересов по информации, предоставляемой кандидатом.

В случае наличия запретов/ограничений на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах сотрудника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком, а также с запретами/ограничениями на совмещение сотрудником работы у Банка и в других организациях, и (или) совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком, Банк осуществляет ознакомление вышеуказанного лица с такими запретами/ограничениями.

7.6. Подтверждением факта ознакомления сотрудников Банка, является подпись сотрудника Банка.

Руководителям подразделений обеспечивать хранение листов ознакомлений осуществленных в рамках исполнения п. 7.4 и п. 7.5 настоящего Перечня в соответствии с внутренним порядком.

7.7. Для осуществления брокерской и дилерской деятельности создано структурное подразделение, в котором функции между сотрудниками разделены.

7.8. Банк обеспечивает наличие системы разграничения доступа сотрудников к разным уровням баз данных и операционным системам, используемого программного обеспечения.

7.9. Разграничение прав доступа при вводе и обработке баз данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий сотрудников Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:

- доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка;

- доступ сотрудников к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест;
- доступ к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям (наличие индивидуальных паролей).

7.10. Размещение документов, касающихся профессиональной деятельности Банка, в отдельных местах хранения.

7.11. Защита рабочих мест сотрудников Банка и мест хранения от беспрепятственного доступа и наблюдения, обеспечиваемая следующими мероприятиями:

- размещением рабочих мест сотрудников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отображенной на экранах мониторов;

- хранением документов в запираемых шкафах или сейфах.

7.12. Ограничение доступа сотрудников Банка к Конфиденциальной информации, обеспечиваемое следующими мероприятиями:

- наличие доступа сотрудников Банка только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей;

- установлением паролей доступа к данным, содержащимся в автоматизированной системе;

- хранение информации и документов в соответствии с порядком, предусмотренным внутренними документами Банка;

- своевременным уничтожением всех, не подлежащих хранению документов.

7.13. Закрепление ответственности в должностной инструкции каждого сотрудника Банка о нарушении требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов по обеспечению информационной безопасности Банка, несоблюдения режима коммерческой тайны, нарушения целостности и сохранности, находящихся в работе документов.

7.14. Обмен информацией между подразделениями Банка производится с учетом положений настоящего Перечня и другими внутренними нормативными документами Банка, определяющими, в частности, меры обеспечения режима конфиденциальности сведений, поступивших от Клиента в порядке, предусмотренном соглашением (договором), или иным образом ставшей известной Банку и/или сотрудникам Банка в процессе заключения и исполнения соглашения (договора), при котором любая вышеупомянутая информация остается внутри 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.

7.15. Возмездные соглашения (договоры), заключаемые Банком с Клиентами, составляются как в типовой форме, так и в любой другой форме, принятой для соответствующего вида договоров (соглашений) Банком или на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

Особое внимание уделяется формулировке обязательств сторон, связанных:

- с порядком исполнения Банком поручений, а также условий договоров с Клиентом;
- с размером и порядком оплаты услуг Банка;
- с ответственностью каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий соглашения (договора), а также порядка и условий выплат сумм, причитающихся любой из сторон в виде различных штрафных санкций;

- с описанием порядка обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения соглашения (договора), в частности, возможность использования различных средств связи, а также порядка получения необходимых и достаточных подтверждений.

7.16. Ограничение доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечиваемое следующими мероприятиями:

- размещением помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая сотрудников других подразделений;
- оборудованием помещений Банка охранной сигнализацией;
- проведением переговоров с Клиентами Банка в специально оборудованном помещении;
- системой контроля и управления доступом в помещения Банка.

7.17. В целях предотвращения Конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его сотрудников и Клиентов на рынке ценных бумаг предпринимаются следующие меры:

7.17.1. Сделки (операции) с ценными бумагами Клиентов Банка и его сотрудников осуществляются только при наличии поручения (заявки), соглашения (договора) оформленного в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

7.17.2. Сотрудникам Банка, располагающим Конфиденциальной 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 влияет на выполнение Банком поручения Клиента.

7.17.3. Банк обеспечивает равное отношение ко всем Клиентам, которым оказываются Брокерские услуги в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.

7.18. При оказании Брокерских услуг Банк обеспечивает сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиентов путем:

- отдельного учета ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством о рынке ценных бумаг;
- обособленного учета хранящихся у Банка денежных средств Клиента, полученных в результате размещения ценных бумаг Клиента.

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

7.19. Банк и сотрудники Банка не имеют права осуществлять (непосредственно и опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется Конфиденциальная информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

7.20. С целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать сделки купли-продажи ценных бумаг по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам самого Банка.

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

- выполнение поручений Клиентов в возможно короткие сроки по наилучшей возможной цене (если иное не установлено в поручении Клиента);
- предоставление информации Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры рынков;
- передоверие исполнения поручения Клиентов только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в соглашении (договоре) с Клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

7.22. В случае если Конфликт интересов Банка и Клиента, о котором Клиент не был уведомлен до получения Банком соответствующего поручения, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.23. Банк устанавливает систему оплаты труда и стимулирования сотрудников в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Инструкцией Банка России от

17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банка России в сфере регулирования трудовых отношений, которая не способствует возникновению конфликта интересов сотрудника и Клиента, для чего Банк разрабатывает соответствующие внутренние нормативные документы.

7.24. Для исключения риска возникновения Конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Клиента, не допускается оформление Клиентом доверенности на сотрудников Банка.

8. Требования, обеспечивающие предотвращение Конфликта интересов при предоставлении информации Клиентам и другим участникам финансового рынка.

8.1. Информация, предоставляемая Банком Клиентам, в том числе другим участникам рынка ценных бумаг должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.

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

8.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе о рынке ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансовых рынков, в обязательном порядке согласовываться с Контролером ПУРЦБ и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

8.4. Банк уведомляет Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, до заключения соглашения об оказании брокерских услуг, информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании в связи с этим риска возникновения Конфликта интересов, в том числе путем размещения настоящего Перечня на Сайте Банка.

8.5. Банк обеспечивает предоставление всей необходимой информации, имеющей существенное значение, в отношении сделок (операций), совершенных им в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

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

8.7. 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 своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, нормативным актам в сфере финансовых рынков и стандартам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

8.8. Сотрудники не должны сознательно использовать ситуацию для извлечения собственной выгоды при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в поручении). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента сотрудник Банка, обнаруживший ее, должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента и руководителя своего подразделения.

8.9. Сотрудники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки соглашения (договора) с Клиентом.

8.10. Банк обеспечивает раскрытие информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

9. Предоставление отчетности Клиенту.

9.1. Банк предоставляет своим Клиентам отчетность. Объем и сроки предоставления информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется соглашением

(договором) между Банком и Клиентом с учетом требований законодательства Российской Федерации.

9.2. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торговли, другого профессионального участника рынка ценных бумаг, эмитента, Банк уточняет полученную информацию. До получения разъяснений от упомянутых организаций сотрудникам Банка категорически запрещается вносить изменения в полученную информацию. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании скорректированной информации, полученной от указанных организаций.

10. Действия сотрудников при выявлении Конфликта интересов или возможности возникновения Конфликта интересов.

10.1. Во всех случаях, когда выполнение сделки (операции) может привести к возникновению Конфликта интересов или потенциальной возможности его появления, например, в случае выполнения поручения Клиента, в том числе путем заключения договора со связанным с Банком сторонами (Заинтересованными лицами, Аффилированными лицами), Сотрудники Банка обязаны своевременно уведомить Клиента о наличии Конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления предварительно уведомив непосредственного руководителя подразделения, Юридическое управление и Контролера ПУРЦБ Банка, а также получить письменное разрешение Клиента на совершение сделок (операций) с потенциальным Конфликтом интересов.

Хранение всех вышеуказанных уведомлений и разрешений на совершение сделок (операций) осуществляет Отдел ценных бумаг одновременно с документами по совершенным сделкам (операциям).

10.2. Если в процессе оказания Брокерских услуг возникает Конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, сотрудники обязаны исполнять все поступившие поручения Клиентов в порядке их поступления (в хронологическом порядке).

Очередность исполнения поручений Клиентов Банка определяется временем их поступления. Поручения Клиентов, поданные заблаговременно пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими поручениями других Клиентов и исполняются в первую очередь.

10.3. Если сотрудник заинтересован или может стать заинтересованным в сделке, одной из сторон которой является или намеревается стать Банк, а также в случае иного противоречия интересов Сотрудника Банка и интересов Банка и/или интересов Клиентов в отношении существующей или предполагаемой сделки (операции), сотрудник Банка обязан сообщить об этом непосредственному руководителю, Юридическому управлению, а также уведомить Контролера ПУРЦБ в письменной форме. В случае предполагаемого совершения сделки (операции) такое уведомление необходимо обеспечить до момента принятия решения о заключении сделки (операции), в целях получения соответствующего согласия Клиента на совершение сделки (операции) или разработки и принятия мер руководителем структурного подразделения Банка по предотвращению соответствующего конфликта интересов (при необходимости по согласованию с Юридическим управлением и Контролером ПУРЦБ).

10.4. При наличии выявленного потенциального Конфликта интересов руководителю подразделения, осуществляющему сделку по поручению Клиентов, следует исключить возможность сотрудника указанного подразделения единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов.

10.5. При получении информации о возможности реализации Конфликта интересов, либо о реализации Конфликта интересов, по ранее заключенной сделке (операции), согласие на которую от Клиента Банком не получено, Контролер ПУРЦБ проводит сбор материалов по ситуации и осуществляет проверку этих материалов.

Сотрудники Банка обязаны по запросу Контролера ПУРЦБ предоставить объяснения по выявленным фактам.

Проверка должна быть осуществлена в порядке, предусмотренном Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

В случае если информация о возможности реализации Конфликта интересов либо о реализации Конфликта интересов, по ранее заключенной сделке (операции) поступила в отношении сотрудника Банка, по решению его непосредственного руководителя либо Руководителя Банка (на основании представленных Контролером ПУРЦБ документов) до окончания проверки поступившей информации сотрудник может быть отстранен от участия в рассмотрении вопросов и принятии решений, в которых может быть повторно реализован Конфликт интересов.

Сотрудник Банка имеет право изложить свое мнение по рассматриваемому вопросу, которое в обязательном порядке прилагается к отчету по итогам проверки.

По сути рассмотренного дела Контролером ПУРЦБ может быть сделан один из следующих выводов:

- в рассматриваемом случае отсутствует возможность реализации Конфликта интересов;
- в рассматриваемом случае содержится возможность реализации Конфликта интересов либо Конфликт интересов уже реализован.

В случае если Контролером ПУРЦБ сделан вывод об отсутствии Конфликта интересов, планируемая сделка может быть совершена без получения соответствующего согласия Клиента, указанного в п.10.1 настоящего Перечня.

Контролер ПУРЦБ должен в возможно короткие сроки уведомить об этом руководителя подразделения, сотрудники которого участвуют в совершении соответствующей операции (сделке).

10.6. В случае если Контролером ПУРЦБ сделан вывод о наличии Конфликта интересов, такая информация незамедлительно доводится до сведения сотрудника, непосредственного руководителя подразделения, в котором планировалось осуществление такой операции (сделки), и до Руководителя Банка.

10.7. В случае если Контролером ПУРЦБ сделан вывод о возможности реализации Конфликта интересов либо Конфликт интересов уже реализован по ранее заключенной сделке, по которой не получены соответствующие согласия Клиента на совершение сделок (операций) с потенциальным Конфликтом интересов, указанные в п.10.1 настоящего Перечня, Контролер ПУРЦБ при необходимости совместно с СВК проводят служебные расследования и выясняют причины реализации Конфликта интересов, а также делают оценку возможных убытков Клиента или Банка.

10.8. В случае, если до момента совершения сделки (операции) по поручению Клиента, выявлен Конфликт интересов в отношении члена уполномоченного органа Банка, руководителем подразделения Банка, планировавшего осуществление операции (сделки), может быть инициировано получение согласия уполномоченного органа Банка, для чего подразделением Банка, которое планирует осуществление данной сделки (операции), на рассмотрение уполномоченного органа Банка выносится соответствующий вопрос.

10.9. Информация обо всех проведенных Контролером проверках в рамках выявленных Конфликтов интересов и принятых мерах фиксируется в отчетах Контролера ПУРЦБ.

При необходимости Контролером ПУРЦБ разрабатываются рекомендации по предотвращению повторения аналогичных ситуаций в будущем.

Соответствующие отчеты Контролера ПУРЦБ доводятся до сведения Руководителя Банка в порядке, предусмотренном действующей на момент проведения проверки в Банке Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

11. Контроль и ответственность за исполнение требований настоящего Перечня.

11.1. Требования настоящего Перечня подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками Банка, осуществляющими операции/сделки на рынке ценных бумаг и/или обладающих информацией об операциях/сделках на рынке ценных бумаг.

11.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне, возлагается на Контролера и руководителей подразделений Банка, отвечающих за лицензируемые виды деятельности.

11.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Перечня возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

11.4. Контролер ПУРЦБ осуществляет контроль за выполнением сотрудниками структурных подразделений (в том числе руководителей соответствующих подразделений) настоящего Перечня путем проведения выборочных проверок в порядке, установленном Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

11.5. Настоящий Перечень раскрывается на Сайте Банка не позднее 10 календарных дней, с даты введения в действие документа.

Прошито и пронумеровано
13 (тринадцать) листов

Председатель Совета директоров

С.В. Невейницын/

