

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления

от «___» _____ 2017 г., № ___

**Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов
одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов
при осуществлении деятельности по доверительному управлению
в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**Москва
2017 г.**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк) по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении деятельности по доверительному управлению (далее по тексту – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Стандартами СРО НФА.

1.2. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

работники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности;

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (контролер профучастника) – ответственный работник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением требований внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг/финансовом рынке;

клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

конфиденциальная 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 её конфиденциальности. Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию, коммерческую и банковскую тайну, устанавливается действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и клиентами.

конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и клиента Банка, в результате которого действия (бездействие) Банка причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

2. Принципы профессиональной деятельности Банка при осуществлении деятельности по доверительному управлению

2.1. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и условиями договоров доверительного управления, заключенных с клиентами.

2.2. 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.

2.3. В целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов Банк в полной мере руководствуется требованиями внутренних документов Банка, устанавливающих перечень мер по выявлению и контролю конфликта

интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.4. Основными принципами деятельности Банка в целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются:

- добросовестность;
- законность;
- приоритет интересов клиентов;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

2.5. При осуществлении профессиональной деятельности Банк руководствуется исключительно интересами клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Банка или условиям договоров доверительного управления, заключенных с клиентом.

2.6. При осуществлении профессиональной деятельности Банк не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних клиентов за счет умаления интересов других клиентов.

2.7. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам. Банк не использует некомпетентность клиента в своих интересах, а также не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.

2.8. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и клиентов, 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 Банка, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

3. Осуществление доверительного управления

3.1. При осуществлении управления ценными бумагами Банк обязан проявлять должную заботливость об интересах каждого клиента и осмотрительность, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

3.2. Решения Банка в отношении заключения / отказа от заключения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Банка в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами, основанных на разнице:

- объемов средств, переданных клиентами в доверительное управление;
- длительности договорных взаимоотношений между клиентами и Банком;
- финансового состояния клиентов;
- условий выплаты вознаграждения Банка, предусмотренных договором доверительного управления;
- иных дискриминационных факторов, ставящих клиентов в неравные положения.

3.3. При осуществлении управления ценными бумагами Банк руководствуется исключительно интересами каждого клиента, стремится заключить сделку на наиболее выгодных

для клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль, инвестиционную декларацию и конкретные условия рынка.

3.4. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента при соответствии уровню допустимого риска возможных убытков, который способен нести клиент.

3.5. Банк не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей клиентов.

3.6. Банк обеспечивает отдельный учет сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

3.7. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

3.8. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.

3.9. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного клиента. При этом допускается заключение такого договора управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких клиентов.

3.10. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

3.11. Банк также не допускает приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Банком и клиентом.

4. Информационный обмен

4.1. Банк принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от клиента в связи с исполнением договора доверительного управления.

4.2. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самого Банка или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности, технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах работников) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого работника к информации различных уровней).

4.3. Банк информирует клиента о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг.

4.4. Банк обязан представлять клиенту отчеты о деятельности по управлению ценными бумагами в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством и договором доверительного управления.

4.5. По письменному запросу клиента Банк обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, предоставить клиенту информацию об инвестиционном портфеле клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе клиента, а если дата не указана – на дату получения запроса Банком.

5. Профессиональная и служебная этика

5.1. При осуществлении профессиональной деятельности Банк создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи конфиденциальной информации его работниками третьим лицам, а также использования конфиденциальной информации для заключения сделок без участия Банка.

5.2. Банк обеспечивает разделение подразделений Банка по функциональному признаку.

5.3. Банк вправе давать клиентам рекомендации, касающиеся управления ценными бумагами, только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке, с учетом инвестиционных целей каждого клиента, допустимого риска, особенностей инвестиционного профиля, инвестиционной декларации и иных факторов. При этом информация, предоставляемая Банком клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и своевременной.

5.4. Банк не рекомендует клиентам инвестировать активы в определенные ценные бумаги, если нет оснований полагать, что именно такие инвестиции приемлемы для клиентов с учетом их инвестиционного профиля.

5.5. Банк и его работники не имеют права осуществлять давление на клиента, в том числе в виде рекомендаций, которые могут способствовать созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах и условиях сделок, и имеют целью склонить клиента к принятию конкретного инвестиционного решения или воздержанию от определенного действия, в том числе в интересах других клиентов или самим Банком.

5.6. Работникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по сделкам и операциям на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок и операций в интересах определенных клиентов, самим Банком либо собственных интересах работника.

5.7. Банк в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны, зависимости от третьих лиц, наносящей ущерб клиентам.

5.8. При исполнении своих обязательств по договорам доверительного управления Банк и его работники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, клиентам или иным лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц либо Банка с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

5.9. При исполнении своих обязательств по договорам доверительного управления Банк и его работники не имеют права осуществлять действия, квалифицируемые законодательством, как дача либо получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.10. Банк и его работники должны отказываться принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от своих клиентов, которые передаются в качестве стимулирования Банка

либо его работников, ставят их в определенную зависимость от клиента и направлены на обеспечение выполнения работником или Банком каких-либо действий в пользу стимулирующего клиента, не обусловленных требованиями законодательства или обязательствами по договору доверительного управления.

5.11. Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего клиента, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими клиентами;
- предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями договоров доверительного управления;
- обход действующих в Банке правил либо ускорение существующих в Банке процедур;
- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Банком и клиентами, либо допускающие определенные предпочтения Банка в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами.

6. Контроль и ответственность

6.1. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на руководителей подразделений Банка, сопровождающих профессиональную деятельность Банка на рынке ценных бумаг.

6.2. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех работников, сопровождающих профессиональную деятельность Банка, и подлежат обязательному исполнению.

6.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований, предусмотренных настоящим Перечнем мер, возлагается на работников, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

6.4. Контролер профучастника контролирует путем проведения проверок соблюдение работниками соответствующих структурных подразделений Банка требований настоящего Перечня мер.

7. Заключительные положения

7.1. Банк раскрывает настоящий Перечень мер на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

7.2. Указанный Перечень мер, а также входящие в него изменения, раскрываются не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

7.3. Доведение Перечня мер до сведения клиентов предусматривается положениями договора доверительного управления, заключаемого Банком с клиентом.