

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

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
от «21» сентября 2017 г., № 34

**ПРАВИЛА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ
КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

Москва
2017 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе в соответствии с Положением Банка России от 27.07.2015 №481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совершение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг», а также с действующей редакцией Стандарта IV «Предотвращение конфликта интересов», утвержденного саморегулируемой организацией Национальная Финансовая Ассоциация (далее – стандарт СРО НФА).

1.2. Основными целями Правил являются:

- снижение риска возникновения и урегулирование конфликтов интересов АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк) и Клиентов на рынке ценных бумаг/финансовом рынке;
- соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

2. Перечень терминов и определений

2.1. **Аффилированные лица** – физические и 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 (для кредитных организаций) Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

2.2. **Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** – виды деятельности, указанные в главе 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2.3. **Депозитарий** – структурное подразделение Банка к исключительным функциям которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.4. **Заинтересованное лицо** – лица, признаваемые заинтересованными в совершении сделок в соответствии с требованиями ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», ст.45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также ст.19 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.5. **Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну 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 бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4 Федерального закона 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» (далее – Закон №224-ФЗ), либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, и которая относится к информации, включенной в Перечень инсайдерской информации Банка в действующей редакции.

2.6. **Клиенты** – юридические или физические лица (в том числе кредитные организации, предприниматели без образования юридического лица), которым Банк реализует услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

2.7. **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.

2.8. **Манипулирование рынком** – следующие действия:

– умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен открытым кругом лиц (включая сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

– совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

– совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;

– выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

– неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих при их выставлении наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

– неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

– неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или)

товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

2.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер ПУРЦБ) – 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.

2.10. Служба внутреннего контроля (СВК) – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом Банка и «Положением о службе внутреннего контроля Акционерного коммерческого банка «Еврофинанс Моснарбанк» (акционерное общество)» (в действующей редакции) и являющееся частью системы органов внутреннего контроля.

2.11. Структурные подразделения – любые подразделения Банка, в том числе самостоятельные.

2.12. Финансовые инструменты – ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

2.13. ВНД – внутренние нормативные документы Банка.

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

3. Понятие конфликта интересов, причины и условия возникновения конфликта интересов

3.1. Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке понимается расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка, (его органов управления, должностных лиц и работников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью работников Банка, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

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

– когда Банк (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг /финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

– когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;

– когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в

частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

– когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Банка.

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

3.3. 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 работника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми работник может быть взаимосвязан.

3.4. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка конфликты интересов могут возникать в результате:

3.4.1. Отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних регламентов:

– по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и работниками Банка при принятии решения о исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов;

– по соблюдению работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента Банка перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника Банка или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;

– по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами СРО НФА.

3.4.2. Совмещения одним и тем же работником Банка функций:

– по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;

– администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;

– по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

– по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка;

– по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

4. Виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления

4.1. Конфликт интересов может возникнуть:

– между Банком и его работниками;

– между структурными подразделениями/работниками Банка;

– между Банком/работниками Банка и Клиентами/третьими лицами;

– между Клиентами Банка;

– между членами органов управления и акционерами Банка;

– между Банком и членами органов управления;

– при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Общие принципы и процедуры по выявлению областей потенциального конфликта интересов, а также условия их возникновения и предотвращения в деятельности Банка

установлены «Порядком предотвращения конфликта интересов в ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденным решением Наблюдательного совета от 30 апреля 2015г. (Протокол №151)

4.2. При осуществлении Банком профессиональной деятельности могут возникнуть следующие виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- инвестиции средств Клиента в процессе доверительного управления в собственные ценные бумаги (другие активы) Банка или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц или лиц, аффилированных с работниками Банка;

- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по ценам, отличающимся от рыночных или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- манипулирование рынком за счет использования ресурсов Клиента;

- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- 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 Банка;

- использование Банком 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 заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;

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

- использование полученной от Клиента информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банком, его работниками и другими аффилированными и заинтересованными лицами, в ущерб интересам Клиента;

- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

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

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

- поступление заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

4.3. Список конфликтов интересов и злоупотреблений, приведенных в п. 4.2 настоящих Правил, не является исчерпывающим и при необходимости подлежит уточнению.

5. Выявление конфликта интересов

5.1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.

5.2. Банк организует систему контроля и разрабатывает ВНД, регламентирующие порядок выявления случаев возникновения конфликта интересов, процедуры контроля и прочие процедуры, предотвращающие возникновение конфликта интересов.

5.3. В целях своевременного выявления и предотвращения возникновения конфликта интересов работники при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/ финансовом рынке обязаны:

- исполнять требования законодательства РФ, стандартов СРО НФА, а также ВНД;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг/финансового рынка на основе свободного формирования спроса и предложения;
- обеспечивать защиту интересов Клиентов от убытков, связанных с конфликтом интересов.

5.4. Работники обязуются уведомлять своего непосредственного руководителя, Контролера ПУРЦБ и СВК о следующем:

- планируемом внешнем совещении, а также участии в общественных образованиях (группах, комитетах);
- личной заинтересованности работника, членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми работник взаимосвязан, в собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке;
- предоставлять Контролеру ПУРЦБ и СВК другую информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов у работника.

5.6. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками на постоянной основе. Работники несут ответственность за своевременное и полное предоставление уполномоченным лицам соответствующей информации о возможном конфликте интересов.

5.7. Контролер ПУРЦБ путем проведения проверок контролирует соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

5.8. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Контролером ПУРЦБ, СВК и другими уполномоченными ответственными работниками или службами (комиссиями, внутренними аудиторами), такая информация доводится до сведения Президента – Председателя Правления и иных органов управления Банка в установленном порядке.

5.9. В рамках системы контроля и с целью предотвращения возникновения конфликта интересов Банк осуществляет следующее:

- во внутренних документах Банка указываются цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- в своей профессиональной деятельности Банк руководствуется разработанными в соответствии с законодательством РФ о финансовых рынках ВНД, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на финансовых рынках;
- содержание указанных выше документов доводится до сведения работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей;
- 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 инсайдерской и другой 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 его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

5.10. Банк обеспечивает своевременное выявление конфликта интересов на самых ранних стадиях его развития и внимательное отношение к нему со стороны его должностных лиц и работников.

5.11. Банк применяет следующий порядок регулярного и своевременного информирования работниками Банка Контролера ПУРЦБ и/или иного уполномоченного лица (подразделения) Банка о возможности возникновения конфликта интересов.

В целях предотвращения конфликта интересов работники Банка обязаны:

– воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению и реализации конфликта интересов;

– незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера ПУРЦБ и СВК сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

– немедленно сообщать непосредственному руководителю, Контролеру ПУРЦБ и СВК о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению работником должностных обязанностей.

5.12. Требования настоящих Правил подлежат обязательному исполнению всеми работниками Банка, осуществляющими операции на финансовых рынках и/или обладающими информацией об операциях Банка и/или его Клиентов на финансовых рынках.

5.13. При приеме на работу (переводе на другую должность) работник, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, информируется об ответственности за обязательное исполнение требований настоящих Правил и законодательства о предотвращении конфликта интересов.

5.14. Банк при приеме на работу лиц, в чьей деятельности может возникать конфликт интересов, выявляет потенциальные риски возникновения конфликта интересов, устанавливает повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации.

5.15. Личностные качества, профессиональные качества работника (кандидата, при приеме на работу в Банк) и его репутация не должны вызывать сомнений у Банка. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на репутацию работника, оценку его личных качеств.

5.16. При приеме на работу лиц, осуществляющих операции на рынке ценных бумаг/финансовом рынке и/или обладающих информацией об операциях Банка и/или его Клиентов на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, знакомят с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов.

5.16.1. Указанные работники информируются об ответственности за обязательное исполнение требований настоящих Правил. Ознакомление с информацией и информирование производится в форме индивидуального устного или письменного информирования.

5.16.2. Банк при приеме на работу (переводе на другую должность) работника, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, должен ознакомить его:

– с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, с запретами/ограничениями на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком/ законодательством;

– с запретами/ограничениями на совмещение работником деятельности в Банке и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком/законодательством.

5.16.3. Банк в указанных выше случаях осуществляет уведомление работника с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, путем ознакомления работника:

– с должностной инструкцией, в которой могут быть отражены обязанности работника по выявлению и предотвращению конфликта интересов;

и/или

– с настоящими Правилами.

5.16.4. Работник подтверждает факт ознакомления с указанными обязанностями собственноручной подписью на документе.

5.17. Работники Банка обязаны придерживаться следующего порядка доведения до сведения должностных лиц, ответственных за урегулирование конфликта, информации о любом конфликте интересов:

– работники Банка незамедлительно доводят до сведения Контролера ПУРЦБ, СВК и своего непосредственного руководителя информацию о любом конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только о нем стало известно;

– работники несут ответственность за своевременное и полное предоставление Контролеру ПУРЦБ и СВК соответствующей информации.

5.18. Банк обеспечивает действенный контроль за соблюдением работниками установленных требований, ограничений и запретов, направленных на предотвращение конфликта интересов.

6. Урегулирование конфликта интересов

6.1. Банк утверждает внутренние документы (настоящие Правила, др.), определяющие процедуры и меры, направленные на исключение конфликта интересов, в том числе меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, включая деятельность его органов управления и работников, конфликта интересов профессионального участника рынка ценных бумаг и его Клиента (Клиентов), конфликта интересов разных Клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, конфликта интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами.

6.2. Органы управления и работники Банка, за исключением лиц, чьи интересы потенциально затрагивает конкретный конфликт интересов, используют все доступные в соответствии с действующим законодательством РФ способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, акционеров, Клиентов.

6.3. В случае получения информации о наличии конфликта интересов руководитель структурного подразделения Банка обязан удостовериться в его наличии, довести информацию до сведения Контролера ПУРЦБ, СВК и назначить ответственных за выявление причин и обнаружение способов урегулирования конфликта интересов.

6.4. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов работниками Банка и (или) их непосредственными руководителями на уровне структурного подразделения, Президенту - Председателю Правления Банка или курирующему заместителю Председателя Правления Банка предоставляется информация о конфликте интересов, возможных причинах его возникновения, мерах, направленных на его устранение.

6.5. Банк обязан письменно уведомить Клиента о наличии конфликта интересов (далее – Уведомление) при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить письменное разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

6.5.1. Уведомление должно быть направлено Клиенту немедленно после выявления конфликта интересов (его возникновения или потенциальной возможности его появления), а разрешение должно быть получено до начала совершения сделок с потенциальным конфликтом интересов.

6.5.2. В Уведомлении указывается следующая информация:

– о характере и источниках конфликта интересов;

– об анализе эффективности мероприятий по разрешению конфликта.

6.5.3. Все условия письменного разрешения Клиента на совершение сделок с

потенциальным конфликтом интересов должны быть согласованы с Контролером ПУРЦБ, СВК и курирующим заместителем Председателя Правления.

6.5.4. Банк должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и получения указанного выше разрешения от Клиента. Факт уведомления Клиента и получения разрешения от Клиента может быть подтвержден в электронном или бумажном виде.

6.6. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется должностными лицами, ответственными по урегулированию конфликта интересов, и зависит от характера конфликта.

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

7. Порядок раскрытия конфликта интересов работниками Банка и порядок его урегулирования, возможные способы разрешения возникшего конфликта интересов

7.1. В соответствии с условиями настоящих Правил устанавливаются следующие виды раскрытия конфликта интересов:

7.1.1. Раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу.

7.1.2. Раскрытие сведений о конфликте интересов при назначении на новую должность.

7.1.3. Разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций конфликта интересов.

7.2. Раскрытие сведений о конфликте интересов осуществляется в письменном виде. Допустимо первоначальное раскрытие конфликта интересов в устной форме с последующей фиксацией в письменном виде.

7.3. Банк берет на себя обязательство конфиденциального рассмотрения представленных сведений и урегулирования конфликта интересов.

7.4. Поступившая информация должна быть тщательно проверена Контролером ПУРЦБ либо другим уполномоченным на это лицом с целью оценки серьезности возникающих для Банка рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов.

7.5. По результатам проверки поступившей информации должно быть установлено, является или не является возникшая (способная возникнуть) ситуация конфликтом интересов.

7.6. Ситуация, не являющаяся конфликтом интересов, не нуждается в специальных способах урегулирования.

7.7. В случае если конфликт интересов имеет место, то могут быть использованы следующие способы его разрешения:

7.7.1. Ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника.

7.7.2. Добровольный отказ работника Банка или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов.

7.7.3. Пересмотр и изменение функциональных обязанностей работника.

7.7.4. Временное отстранение работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями.

7.7.5. Перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов.

7.7.6. Передача работником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление.

7.7.7. Отказ работника от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

7.8. Увольнение работника из Банка по инициативе работника.

7.7.9. Увольнение работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей.

7.8. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов важно учитывать значимость личного интереса работника и вероятность того, что этот личный

интерес будет реализован в ущерб интересам Банка, Клиентов.

7.9. В случае совершения работником умышленных действий, приведших к возникновению конфликта интересов, к данному работнику могут быть применены дисциплинарные взыскания, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации.

8. Обеспечение защиты интересов Клиентов

8.1. При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг/финансовом рынке Банк обязан строить отношения с Клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиента, исходя из строгого соблюдения приоритета интересов Клиентов.

8.2. Для реализации п. 8.1 настоящих Правил работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг/финансовом рынке обязаны:

- заранее уведомлять Клиента о возможном конфликте интересов при проведении операций (сделок) Клиента, в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) Клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, установленных в договоре;

- считать интересы Клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента конфликта интересов между Банком и его Клиентом по поводу условий операции (сделки), не урегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и пр.);

- выполнять операции (сделки) в интересах Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, обеспечивать выполнение поручений Клиента наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

- доводить до сведения Клиента информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и договором с Клиентом;

- совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг/финансовом рынке строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;

- взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе, или информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

- не допускать сделок и операций на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, не отвечающих интересам Клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

9. Общие меры по предотвращению конфликта интересов, в том числе связанного с совмещением Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

9.1. В целях предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников на рынке ценных бумаг/финансовом рынке предпринимаются следующие меры:

- 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, то Банк при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми в данном конфликте, обязан исполнить все поступившие поручения в порядке их поступления;

- поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов), пользуются при прочих равных условиях приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь;

- операции (сделки) с финансовыми инструментами Клиентов Банка осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями ВНД;

– Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению законодательства Российской Федерации;

– работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг/финансовом рынке и стандартам профессиональной деятельности;

– работникам Банка запрещается осуществлять операции (сделки) в интересах Банка или в своих собственных интересах в приоритетном порядке по отношению к исполнению поручений Клиентов, 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 устанавливает ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и другой конфиденциальной информации, ее передачи между структурными подразделениями;

– работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и другой конфиденциальной информации, требования по защите такой информации, а также внутренние правила по ограничению передачи инсайдерской информации и другой конфиденциальной информации между структурными подразделениями;

– работникам Банка запрещается использование инсайдерской информации в случаях, установленных в статье 6 Закона № 224-ФЗ;

– работникам Банка запрещается осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком;

– Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредовано) операции (сделки) за свой счет, в которых используется инсайдерская информация или другая конфиденциальная информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

– Банк обеспечивает равное отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг. Банк не должен использовать некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также отказывать Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений;

– Банк информирует Клиентов о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании в связи с этим риска возникновения конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на официальном сайте в сети Интернет;

– Банк обеспечивает обособленность структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, от иных видов деятельности Банка;

– не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг/финансовом рынке с функциями по их оформлению и учету;

– не допускается совершение одним сотрудником сделок за счет и/или по поручению Клиента и за счет средств Банка;

– при наличии выявленного потенциального конфликта интересов работник не может единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

9.2. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

– положения о структурных подразделениях;

– организационно-распорядительные документы об утверждении организационной структуры Банка и закреплении руководства направлениями деятельности за должностными лицами Банка, о полномочиях должностных лиц Банка;

– должностные инструкции работников;

– ВНД, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, конкретизирующие закрепленные за подразделениями и работниками в соответствии с положениями о подразделениях и должностными инструкциями цели, задачи, функции, ответственность руководителей и работников структурных подразделений Банка при проведении, оформлении и учете операций Клиента.

9.3. Содержание документов, указанных в пункте 9.2 настоящих Правил, должно быть доведено до сведения работников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

9.4. Банк должен предоставлять своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с финансовыми инструментами, проведенным в интересах Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется в договоре между Банком и Клиентом, но не может быть менее объема, установленного законодательством Российской Федерации.

9.5. В случае если меры, принятые Банком по исключению конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента (Клиентов), Банк обязан уведомить Клиента (Клиентов) об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с профессиональной деятельностью, а также получить письменное согласие Клиента/Клиентов на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

10. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

10.1. Дилерская деятельность

10.1.1. С целью предотвращения конфликта интересов при осуществлении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности в Банке обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и ВНД, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, включая настоящие Правила.

10.1.2. Меры по предотвращению конфликта интересов при совмещении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности с другими разрешенными видами профессиональной деятельности приведены в подразделах 10.2 - 10.4 Правил.

10.2. Брокерская деятельность

10.2.1. С целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать гражданско-правовые 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.

10.2.2. С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

- выполнение поручений Клиентов добросовестно и в порядке их поступления;
- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);
- исполнение сделок на условиях, указанных в поручениях Клиента;
- раскрытие Клиенту информации о содержания предстоящих операций (сделок), потенциальных рисках, а также возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;

– передоверие исполнения поручения Клиента для соблюдения интересов своего Клиента с уведомлением последнего только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с Клиентом, или Банк принужден к этому силой обстоятельств.

10.2.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг (других активов) Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обязан обеспечить:

– отдельный учет ценных бумаг (других активов) Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг/финансовом рынке;

– обособленный учет хранящихся в Банке денежных средств клиентов, переданных Банку для совершения сделок с ценными бумагами (другими активами) и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Банком на основании договоров с Клиентами о брокерском обслуживании.

10.2.4. В случае если конфликт интересов Банка как брокера и его Клиента, о котором Клиент не был уведомлен до получения Банком соответствующего поручения, привело к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.3. Деятельность по управлению ценными бумагами

10.3.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента Банк обязан:

– обеспечивать обособленность ценных бумаг (других активов) и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы) и переданных Банку как доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг (других активов), принадлежащих Банку;

– вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка, раздельно по каждому Клиенту и по каждому договору доверительного управления;

– осуществлять управление ценными бумагами (другими активами) в интересах Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также условиями договора доверительного управления;

– соблюдать ограничения на совершения операций (сделок), установленные действующим законодательством Российской Федерации и договором с Клиентом;

– проявлять должную заботливость об интересах Клиента при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами.

10.3.2. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе:

– отчуждать принадлежащие Клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Банка, в состав имущества акционеров (участников) Банка, аффилированных лиц или в состав имущества других Клиентов, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;

– использовать имущество учредителя управления для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими учредителями управления, собственных обязательств управляющего или обязательств третьих лиц;

– совершать сделки, в которых Банк как доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;

– совершать сделки с имуществом Клиента с нарушением условий договора доверительного управления;

– безвозмездно отчуждать имущество Клиента за исключением случаев вознаграждения, предусмотренного договором доверительного управления, и расходов, произведенных при управлении ценными бумагами;

– заключать за счет денежных средств/ценных бумаг (других активов) Клиента, находящихся в доверительном управлении, сделки с аффилированными лицами Банка, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица, за исключением случаев, установленных нормативно-правовыми актами Российской Федерации;

– принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у Банка в доверительном управлении, эмиссионные ценные бумаги, выпущенные Банком или его аффилированными лицами, за исключением эмиссионных ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

– принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является аффилированное лицо Банка;

– приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;

– получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества Клиента;

– передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги (другие активы) в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банком соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;

– давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах деятельности Банка в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления;

– отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на срок, установленный в договоре доверительного управления, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

– отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 90 календарных дней, в случае если договором доверительного управления не установлен срок, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

– устанавливать приоритет интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов.

10.3.3. При оказании Клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами Банк принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Клиента.

10.3.4. В случае если конфликт интересов Банка как управляющего и его Клиента или разных Клиентов, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Банка, нанесшим ущерб интересам Клиента, Банк обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.4. Депозитарная деятельность

10.4.1. Депозитарий уведомляет своих Клиентов о совмещении Банком депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг путем включения соответствующего положения в Условия осуществления депозитарной деятельности.

10.4.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности при совмещении депозитарной деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банка, депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

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

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента, которые находятся на хранении, и/или права на которые учитываются в депозитарии без письменного согласия Клиента;

- определять и контролировать направления использования ценных бумаг Клиентов, устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

- отвечать ценными бумагами Клиента по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других Клиентов и иных третьих лиц;

- обуславливать заключение депозитарного договора с Клиентом отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

- распоряжаться ценными бумагами Клиента без его поручения, за исключением случаев, когда распоряжение ценными бумагами без поручений Клиента осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации/договором с Клиентом.

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

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

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

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

11.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться с Контролером ПУРЦБ и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

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

11.5. Банк должен обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении операций (сделок), совершенных им в интересах Клиентов, включая

информацию, подтверждающую справедливость операции (сделки) и добросовестность ее выполнения Банком.

11.6. Банк по требованию Клиента должен обеспечивать раскрытие предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов информации о своем финансовом положении.

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

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

11.9. Работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации в сфере финансовых рынков и стандартам профессиональной деятельности.

12. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его Клиентов

12.1. Банк должен вести учет операций (сделок) с финансовыми инструментами, а также предоставлять отчетность Клиентам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и ВНД.

12.2. Учет собственных денежных средств, финансовых инструментов, а также собственных операций (сделок) Банка, ведется обособленно от внутреннего учета денежных средств и финансовых инструментов, принадлежащих Клиентам, а также операций (сделок), совершенных по поручению и/или в интересах Клиентов.

12.3. Банк обязан в сроки, установленные договором, предоставить Клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и финансовых инструментов по учетным счетам Клиента (включая данные о размере комиссии и иных вознаграждений брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента.

13. Защита от неправомерного использования и распространения инсайдерской информации

13.1. Доступ к инсайдерской информации, а также правила обеспечения ее конфиденциальности определяются отдельными ВНД, разработанными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

13.2. Перечень инсайдерской информации, обрабатываемой в Банке, формируется на основании Закона № 224-ФЗ, а также нормативных актов Банка России в сфере финансовых рынков.

14. Заключительные положения

14.1. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений, должностных лиц и работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций (сделок) Клиентов, а также имеющих доступ к инсайдерской и другой конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

14.2. Порядок организации и осуществления контроля в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг определяется ВНД.

14.3. Контроль за выполнением работниками Банка настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений.

14.4. Руководители структурных подразделений, деятельность которых непосредственно связана с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке, обязаны ознакомить работников соответствующих подразделений с настоящими Правилами в течение десяти рабочих дней с даты их вступления в действие, а в случае принятия новых работников в штат Банка - обеспечивать их ознакомление в течение десяти рабочих дней с даты зачисления в штат; работников, отсутствующих в период ознакомления (временная нетрудоспособность, отпуск, командировка), ознакомить по возвращении на работу.

14.5. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований, предусмотренных настоящими Правилами, 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 ВНД.

14.6. За неисполнение (нарушение) требований Правил работники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с нормами трудового законодательства Российской Федерации.

14.7. Контролер ПУРЦБ контролирует путем проведения проверок соблюдение работниками соответствующих структурных подразделений Банка настоящих Правил.

14.8. Банк раскрывает настоящие Правила на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке и в сроки, установленные требованиями действующих нормативных актов в сфере финансовых рынков.

14.9. В случае изменения законодательства Российской Федерации и ВНД настоящие Правила действуют в части, не противоречащей внесенным изменениям.