

УТВЕРЖДЕНО
правлением АО «Датабанк»
(протокол от 26 июля 2024 г. № 25)

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ АО «ДАТАБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «Датабанк» (далее – Перечень), разработан в целях:

1.1.1. Снижение рисков и урегулирование конфликтов интересов АО «Датабанк» (далее – Банк) и Клиентов на рынке ценных бумаг,

1.1.2. Соблюдение приоритета интересов Клиентов над приоритетами интересов Банка на рынке ценных бумаг.

1.2. Для целей Перечня используются следующие понятия и определения:

1.2.1. **Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его работников, и Клиента, в результате которого действия/бездействие Банка и/или его работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

1.2.2. Конфликт интересов при проведении Банком сделок на рынке ценных бумаг может возникнуть между Банком, его работниками, Клиентами и третьими лицами.

1.2.3. **Клиент** - юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которому Банк оказывает услуги на рынке ценных бумаг.

1.2.4. **Работники** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком.

1.2.5. **Близкий родственник** - супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры.

1.2.6. **Конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе служебная и инсайдерская, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности его третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

1.2.7. **Личная выгода** – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

1.2.8. **Подарок** – безвозмездная передача вещи либо имущественного права (требования) к дарителю или третьему лицу, либо освобождение от имущественной обязанности перед дарителем или третьими лицами.

1.2.9. **Третьи лица** – все иные лица, участвующие в гражданском обороте, кроме Банка, его Органов управления и Работников.

1.2.10. **Инсайдерская информация** - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение 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 либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в статье 3 Закона № 224-ФЗ.

Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами и получившего инсайдерскую информацию от клиентов, утверждается Банком в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

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

1.2.11.1. Аффилированными лицами юридического лица являются:

1.2.11.1.1. Член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

1.2.11.1.2. Лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

1.2.11.1.3. Лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

1.2.11.1.4. Юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

1.2.11.1.5. Если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

1.2.11.2. Аффилированными лицами физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, являются:

1.2.11.2.1. Лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;

1.2.11.2.2. Юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

1.2.12. **Заинтересованное лицо** - работник Банка, если он или (и) его близкие родственники:

1.2.12.1. Являются стороной или выгодоприобретателем по сделке,
1.2.12.2. Выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком,
1.2.12.3. 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,

1.2.12.4. Занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

1.2.13. **Контролер** – работник Банка, функцией которого является осуществление контроля за профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

1.2.14. **Финансовый инструмент** - ценная бумага или производный финансовый инструмент.

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

1.4. Настоящий Перечень разработан в соответствии с:

- Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 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),

- Положением Банка России от 27 июля 2015 г. № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение 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»,

- Положением Банка России от 03 августа 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»,

- Указанием Банка России от 23 августа 2021 г. № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации»,

- иными нормативными актами РФ и Банка России, регламентирующими предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

2.1. При осуществлении деятельности Банка на рынке ценных бумаг наиболее вероятны следующие виды конфликтов интересов:

2.1.1. Продажа Клиенту финансовых инструментов по завышенной цене или финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиента, из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

2.1.2. Продажа финансовых инструментов Клиента по заниженной цене или финансовых инструментов, без учета инвестиционных целей Клиента, в собственный портфель Банка, его работникам и другим аффилированным и заинтересованным лицам;

2.1.3. Инвестиции средств Клиента в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных лиц;

2.1.4. Совершение иных сделок с финансовыми инструментами Клиента по ценам не соответствующим существующему уровню цен или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

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

2.1.6. Совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;

2.1.7. Использование сделок Клиента для реализации собственных торговых 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 и/или манипулирования рынком за счет использования ресурсов Клиента;

2.1.8. Умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

2.1.9. Использование инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его работников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб Клиенту.

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

3.1. Работники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

3.1.1. Исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности НАУФОР, а также локальных нормативных актов Банка.

3.1.2. Соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения.

3.1.3. Обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов.

3.1.4. Воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов

3.1.5. Незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов.

3.1.6. Сообщать своему непосредственному руководителю и Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

3.2. Банком используются следующие меры по управлению выявленными конфликтами интересов:

- ограничение доступа Работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы Работника;
- 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;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей Работника;

- временное отстранение Работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод Работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- увольнение Работника из Банка по инициативе Работника;
- увольнение Работника по инициативе Банка за непринятие Работником мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является или иным основаниям в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- принятие риска конфликта интересов.

3.3. Урегулирование (устранение) конфликтов интересов осуществляется в Банке Контролером, в компетенцию которого входит контроль за недопущением возникновения конфликтов интересов, прием (получение) письменных заявлений и требований Клиентов, членов органов управления и Работников Банка о возникновении конфликтов интересов, а также поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, устраняло бы возникший или возникающий конфликт интересов.

3.4. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется Контролером и в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта.

3.5. В случае возможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить Контролеру информацию о конфликте, возможных причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

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

3.7. В отношении Работников, допустивших конфликт интересов, могут быть применены меры дисциплинарной ответственности (или) принуждение их к отказу от личной выгоды.

3.8. В каждом конкретном случае урегулирования конфликтов интересов могут использоваться меры предотвращения и разрешения конфликта интересов, не противоречащие законодательству РФ.

3.9. В случае если меры, принятые Банком по исключению конфликта интересов и по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг

3.10. В случае если конфликт интересов Банка и его Клиента или разных Клиентов Банка, 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 гражданским законодательством РФ.

3.11. Банк принимает на должности штатных руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России и/или иными нормативными правовыми актами РФ.

3.11. Работники Банка не вправе без уведомления Банка занимать руководящие должности, а также являться акционером (участником)/членом Совета директоров (наблюдательного совета)/единоличным исполнительным органом/членом коллегиального исполнительного органа в Банке, являющимся конкурентом, Клиентом или поставщиком (контрагентом) Банка.

3.13. Работник Банка, если он является заинтересованным лицом, не может участвовать в совершении сделки (подписывать договор, одобрять сделку) от имени Банка без согласования с Контролером.

3.14. Работникам Банка запрещается совершать в собственных интересах операции с финансовыми инструментами, в отношении которых Работником получена инсайдерская информация.

3.15. Работникам Банка, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, запрещается совершать в собственных интересах операции с финансовыми инструментами через Банк.

3.16. Работник Банка не вправе приобретать, извлекать личную выгоду из какой-либо сделки, о которой ему становится известно в результате его работы в Банке, и в которой Банк принимает участие.

3.17. Работники Банка не вправе без согласования с Контролером участвовать в согласовании, заключении договоров и связанных с ними документов, в которых их близкий родственник является контрагентом Банка.

3.18. Банк требует от своих работников:

- ответственного и внимательного отношения к Клиентам;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Банка;
- соблюдения мер, установленных настоящим Перечнем;
- недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиентов;
- незамедлительного уведомления Контролера Банка о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов.

3.19. Работникам Банка запрещается давать (предлагать) или принимать какие-либо денежные средства от третьих лиц в любой форме в качестве подарка, если такие действия связаны с должностными обязанностями работника.

3.20. Не допускается принятие работником Банка денежных сумм или подарков от третьих лиц, которые могут быть конвертированы в денежный эквивалент (например: банковская карта, подарочный сертификат, электронный кошелек и т.п.), если такие действия связаны с должностными обязанностями Работника.

3.21. Не допускается принятие подарка работником от третьих лиц, если подарок может повлиять на исполнение работником своих должностных обязанностей или иным образом вызвать конфликт интересов.

3.22. В Банке обеспечивается раздельное функционирование работников Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности Банка на рынке ценных бумаг за счет собственных средств.

3.23. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договорами между работниками и Банком, между Клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством РФ, и/или внутренними документами Банка.

3.24. При переходе работника Банка на работу к другому участнику финансового рынка (в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию), он обязан воздерживаться от негативных высказываний в отношении своих руководителей и коллег по предыдущему месту работы, в целом в отношении Банка – предыдущего места работы, не основанных на установленных фактах, от разглашения и/или использования в своей деятельности на новом месте работы информации о Банке, Клиентах, характере их взаимоотношений и проводимых операциях, ставшей ему известными в период работы в Банке.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

4.1. 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.

4.2. Для реализации требования обеспечения защиты интересов Клиента работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

4.2.1. Уведомить Клиента о конфликте интересов в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) для Клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, оговоренных в договоре с Клиентом;

4.2.2. 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 с Клиентом, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);

4.2.3. Избегать заключения сделок на рынке ценных бумаг, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов;

4.2.4. Выполнять операции (сделки) для своих Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений Клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности;

4.2.5. Доводить до сведения Клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством РФ о рынке ценных бумаг и договором с Клиентом;

4.2.6. Совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре с Клиентом;

4.2.7. Взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

4.2.8. Совершать сделки по ценам открытого рынка (при условии существования таких цен), выполняя поручение Клиента о продаже или покупке и действуя в качестве покупателя или продавца за свой собственный счет;

4.2.9. Уведомлять Клиента о том, что Банк выполняет поручение Клиента по покупке или продаже финансовых инструментов, выступая в качестве продавца или покупателя за свой собственный счет;

4.2.10. Не поощрять сделок, не приносящих выгоды Клиентам Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

5. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И КОНТРОЛЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. Для выявления конфликта интересов Банк:

- ведет систему документооборота, в которой все приходящие в адрес Банка претензии и жалобы Клиентов регистрируются в соответствии с общими принципами документооборота и направляются для рассмотрения руководителям соответствующих структурных подразделений/сотрудникам, а в копии — Контролеру.

- в случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации проводит служебное расследование.

- рассматривает все поступающие обращения Клиентов, касающиеся возможного конфликта интересов, а также направляет ответы на такие обращения в порядке, предусмотренном Инструкцией о внутреннем контроле в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО «Датбанк» и Порядком работы с обращениями АО «Датбанк».

5.2. Сотрудники, которым стало известно о возникшем/возможном конфликте интересов, обязаны незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю, а также Контролеру Банка.

5.3. При поступлении в адрес Банка претензий, санкций или запросов со стороны регулирующих органов (Банка России, налоговых органов и т.д.), связанных с возможным/возникшим конфликтом интересов, поступившие документы регистрируются и доводятся до Контролера и директора Банка.

5.4. Контроль за выявлением конфликта интересов возлагается на руководителей подразделений/работников, ответственных за проведение операций и/или работников, ответственных за работу с клиентами.

5.5. Контролер осуществляет периодическую проверку соблюдения настоящего Перечня, иных внутренних документов Банка, устанавливающих меры, направленные на исключение конфликта интересов (при наличии таких внутренних документов), в том числе соблюдения норм Устава в части порядка заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность со стороны директора, Совета директоров, акционеров Банка. Составляет и доводит до сведения директора Банка отчет в случае выявления нарушения.

Объектами контроля, в том числе являются:

- соблюдение мероприятий по определению инвестиционного профиля клиента;
- своевременность внесения изменений в инвестиционный профиль клиента;
- соблюдение периодичности мониторинга инвестиционного портфеля клиента.

5.6. Директор Банка организывает устранение выявленных Контролером нарушений.

6. ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

6.1. С целью предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников Банка на рынке ценных бумаг соблюдаются следующие правила:

6.1.1. Банк устанавливает жесткие ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и её передачи между подразделениями Банка;

6.1.2. Сделки (операции) с финансовыми инструментами Клиентов Банка и его работников осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями локальных нормативных актов Банка;

6.1.3. Работникам Банка, располагающим инсайдерской информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с опережением выполнения поручений Клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Банком поручения Клиента;

6.1.4. Работники Банка обязаны уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное разрешение Клиента, непосредственного начальника и Контролера (и/или регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством) на совершение сделок при возникновении конфликта интересов;

6.1.5. Работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке жесткие ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и внутренние правила по ограничению передачи инсайдерской информации между подразделениями Банка;

6.1.6. Банк ведет список аффилированных лиц, который применяется, в том числе для выявления сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

6.1.7. Контролер Банка обязан довести содержание Перечня до сведения Совета директоров, Руководителя, работников Банка, задействованных в принятии решения о

совершении сделок и операций в интересах Банка или его Клиентов, задействованных в совершении, оформлении и учете сделок и операций в интересах Банка или его Клиентов, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации.

6.1.8. Контролер осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения Перечня и иных внутренних документов, устанавливающих меры, направленные на исключение конфликта интересов (при наличии таких внутренних документов).

6.1.9. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными актами в сфере финансовых рынков, стандартами саморегулируемой организации на ценных бумагах Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

6.1.10. Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом положении и об операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и условиями договоров с Клиентами.

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

6.1.12. Банк строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, правдивости, полного информирования Клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

6.1.13. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

6.1.14. Банк осуществляет свою деятельность с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества Клиентов.

6.1.15. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации.

6.1.16. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

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

6.1.18. При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в поручении) Банк не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Банк прилагает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

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

6.1.20. Банк ведет отдельный учет собственных сделок и сделок Клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку, и денежных средств, и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.

6.1.21. Банк при осуществлении операций/сделок на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов информирует Клиентов о рисках, связанных с такими операциями и сделками, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством РФ о защите прав инвесторов, а также Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденных Банком России (Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39).

6.1.22. Банк информирует Клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

6.1.23. Банк по требованию Клиента должен обеспечить раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

6.1.24. При заключении договора с Клиентом Банк обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком поручений Клиента;
- порядком оказания Банком услуг Клиенту;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

6.1.25. При заключении договора с Клиентом Банк обязуется четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора, полно и определенно установить случаи ответственности за неисполнение либо ненадлежащего исполнения условий договора.

6.1.26. Банк разрабатывает четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта).

6.1.27. Банк обеспечивает режим Конфиденциальной информации, поступившей от Клиента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения либо в распоряжении конкретного Сотрудника, который ее получил, и не может быть использована в интересах Работников такого отдельного структурного подразделения (в интересах такого Сотрудника), самой Банка или третьих лиц.

6.1.28. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договорами между Сотрудниками и Банком, между Клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством.

6.1.29. Для поддержания информационных барьеров и предотвращения конфликтов интересов Банк использует следующие методы:

- ограничения перемещения и передачи информации внутри помещений Банка с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности;
- использование паролей или иных способов идентификации лиц, имеющих право пользования конфиденциальной информацией;
- осуществление надлежащего надзора за работниками Банка, наделенными доступом к конфиденциальной информации;

- включение в трудовые договоры обязательств Работников по неразглашению конфиденциальной информации Банка.

6.1.30. Не допускается предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:

6.1.30.1. Совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

6.1.30.2. Санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

6.1.30.3. Проводить операции по счетам Клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

6.1.30.4. Предоставлять консультационные и информационные услуги Клиентам Банка и совершать операции с теми же Клиентами;

6.1.30.5. Совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

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

7. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7.1. Брокерская и дилерская деятельность.

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

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

7.1.2.1. Выполнение поручений Клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;

7.1.2.2. Взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);

7.1.2.3. Исполнение сделок, по которым не выплачивается комиссия, и поручений Клиентов за счет кредитной организации на условиях не хуже, чем среднерыночные;

7.1.2.4. Раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;

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

7.1.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обязан обеспечить:

7.1.3.1. Отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

7.1.3.2. Обособленный учет хранящихся у Банка - брокера денежных средств Клиента по договору комиссии, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты или полученных в результате продажи финансовых инструментов Клиента.

7.2. Деятельность по управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги.

7.2.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента (учредителя управления) Банк (доверительный управляющий) обязан:

7.2.1.1. Обособить ценные бумаги и денежные средства учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества управляющего и имущества учредителя управления, переданного управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

7.2.1.2. Использовать для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных управляющим в процессе управления ценными бумагами отдельный банковский счет;

7.2.1.3. Открыть для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг отдельный лицевой счет (счета) управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии, - отдельный счет (счета) депо управляющего.

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

7.2.2.1. Отчуждать принадлежащие учредителю управления объекты доверительного управления в состав имущества управляющего, в состав имущества акционеров (участников) управляющего, аффилированных лиц управляющего или в состав имущества других учредителей управления, находящегося у него в доверительном управлении;

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

7.2.2.3. Отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае, если управляющий ценными бумагами одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

7.2.2.4. Отчуждать имущество, находящееся у него в доверительном управлении в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае, если управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

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

7.2.2.6. Совершать сделки с имуществом учредителя управления с нарушением условий договора доверительного управления;

7.2.2.7. Безвозмездно отчуждать имущество учредителя;

7.2.2.8. Заключать за счет денежных средств/ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица;

7.2.2.9. Принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

7.2.2.10. 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 управляющий или его аффилированные лица;

7.2.2.11. 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;

7.2.2.12. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества учредителя управления;

7.2.2.13. Передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением управляющим соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;

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

7.2.2.15. Отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем 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);

7.2.2.16. 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);

7.2.2.17. Устанавливать приоритет интересов одного учредителя управления (выгодоприобретателя) перед интересами другого учредителя управления (выгодоприобретателя) при распределении между учредителями управления ценных бумаг/денежных средств, полученных управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных учредителей управления.

7.2.3. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту, Банк должен осуществлять операции с имуществом для целей доверительного управления по рыночным ценам и не допускать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также подорвать естественное ценообразование и дестабилизировать рынок. Заинтересованные лица Банка при совершении операций по доверительному управлению должны воздерживаться от:

7.2.3.1. Участия в сделке, в которую вовлечены лица или организации, с которыми данное заинтересованное лицо или член его семьи имеют личные связи или финансовые интересы;

7.2.3.2. Использования служебной информации для заключения сделок, а также передачи служебной информации для заключения сделок третьими лицами.

7.2.4. В случае, если заинтересованное лицо Банка предполагает возможность возникновения конфликта интересов в результате его действий, он обязан информировать об этом Контролера Банка.

7.2.5. Банк с целью предотвращения возникновения конфликта интересов внутри Банка между различными ее функциональными подразделениями должен осуществить разработку и обеспечить контроль за соблюдением заинтересованными сторонами правил ограничения обмена служебной и конфиденциальной информацией между подразделениями Банка. Для реализации данного требования Банк может использовать следующие меры:

7.2.5.1. Письменное обязательство заинтересованных сторон Банка о неразглашении конфиденциальной информации;

7.2.5.2. Организационно - техническое разделение соответствующих подразделений (например, закрытие доступа в компьютерные сети подразделений, осуществляющих операции доверительного управления, и подразделений, осуществляющих брокерские и дилерские операции);

7.2.5.3. Обособленное подчинение соответствующих функциональных подразделений Банка;

7.2.5.4. Территориальная изоляция заинтересованных сторон и документов, относящихся к операциям доверительного управления.

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

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

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

8.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться контролером и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

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

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

8.6. Банк по требованию Клиента должен обеспечивать раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении.

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

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

9. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ БАНКА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ

9.1. Учет сделок и отчетность по сделкам осуществляются Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ о рынке ценных бумаг, стандартов профессиональной деятельности НАУФОР, нормативных актов Банка России, локальными нормативными актами Банка.

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

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

10. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПЕРЕЧНЯ

10.1. Требования Перечня подлежат обязательному исполнению всеми работниками Банка, осуществляющих операции/сделки на рынке ценных бумаг и/или обладающих информацией об операциях/сделках на рынке ценных бумаг.

10.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне, возлагается на Контролера и руководителей подразделений Банка.

10.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований Перечня возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Перечень утверждается правлением Банка. Настоящий Перечень вступает в силу с даты утверждения правлением Банка и является составной частью процесса общей системы управления банковскими рисками.

11.2. Настоящий Перечень подлежит изменению при изменении законодательства РФ, нормативных актов Банка России. Структурным подразделением, отвечающим за разработку и последующую актуализацию данного Перечня, является СВК.

11.3. При внесении изменений в федеральные законы РФ и нормативные акты Банка России нормы настоящего Перечня до момента внесения в него изменений действуют в части, не противоречащей изменениям.

11.4. Все изменения в данный Перечень доводятся до сведения всех работников Банка, осуществляющих операции с ценными бумагами.

11.5. Со дня вступления в силу настоящего Перечня признается утратившим силу Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (утв. Правлением Банка протокол № 10 от 06.04.2015).