**Акционерный Коммерческий банк «Еврофинанс МОСНАРБАНК»**

**(акционерное общество)**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Протокол заседания Правления**

**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 2016 г., № \_\_\_**

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,**

**НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

**ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**Москва**

**2016 г.**

1. **Общие положения.**

1.1. Настоящий **Перечень мер, направленных на предотвращение** конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумагАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Перечень) разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг .

1.2. Основными целями Перечня являются:

– снижение риска возникновения и урегулирование конфликтов интересов АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк) и клиентов на рынке ценных бумаг;

– соблюдение приоритета интересов клиентов над интересами Банка на рынке ценных бумаг.

# 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.**Депозитарная деятельность** – оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

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

2.5.**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)».

2.6. **Инсайдерская информация** – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе [сведения](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=93980;fld=134), 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», 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.

2.7.**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.

2.8. **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер ПУРЦБ)** – ответственный сотрудник Банка осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как 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.

2.9.**Контрагент** – сторона по сделке с участием Банка, участник операции (юридическое или физическое лицо).

2.10.**Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его сотрудников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско - правового договора, и клиента Банка, в результате которого действия/бездействие Банка и/или его сотрудников причиняют убытки клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

2.11.**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 сотрудниками 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.

2.13.**Структурные подразделения** – любые подразделения Банка, в том числе самостоятельные.

2.14.**Финансовые инструменты** – ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

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

1. **Виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления.**

3.1. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут возникнуть следующие виды Конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

– продажа клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента;

– продажа ценных бумаг клиента по заниженной цене в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента;

– инвестиции средств клиента в процессе доверительного управления в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка, в случае, когда инвестирование осуществляется в ценные бумаги, не включенные в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг;

– совершение сделок с ценными бумагами клиента по ценам, отличающимся от рыночных или в нарушение инвестиционных целей клиента в пользу Банка, его сотрудников, 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 сотрудников, других аффилированных лиц;

– удержание клиентских средств 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 сотрудников 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.

3.2. Список Конфликтов интересов и злоупотреблений, приведенных в п. 3.1 настоящего Перечня, не является исчерпывающим и, при необходимости, подлежит уточнению. Предложения по внесению изменений в список Конфликтов интересов и злоупотреблений имеет право вносить любое заинтересованное подразделение Банка.

1. **Общие требования к сотрудникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов.**

Каждый сотрудник Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан:

– ставить интересы клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов или Банка;

– доводить до сведения Контролера ПУРЦБ информацию о возникшем Конфликте интересов или о возможности его возникновения, а также об участии в сделках Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера ПУРЦБ, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими сотрудниками или клиентами Банка;

– исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, а также внутренних нормативных документов Банка (далее – ВНД);

– соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;

– обеспечивать защиту интересов клиентов от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением Конфликта интересов.

1. **Обеспечение защиты интересов клиентов**

5.1. 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, исходя из строгого соблюдения приоритета интересов клиентов.

5.2. Для реализации п. 5.1 настоящего Перечня сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

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

– считать интересы клиента приоритетными перед собственными интересами Банка;

– выполнять операции (сделки) для клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, и 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 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, не отвечающих интересам клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

– не поощрять сделок, не приносящих выгоды клиентам Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных платежей, получаемых Банком.

1. **Общие меры по предотвращению конфликта интересов.**

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

– сотрудникам Банка запрещается использование Инсайдерской информации в случаях, установленных в статье 6 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»;

– сотрудникам Банка запрещается осуществлять действия, относящиеся к Манипулированию рынком;

– сотрудники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к Инсайдерской информации и внутренние правила по ограничению передачи Инсайдерской информации между структурными подразделениями;

– сделки (операции) с ценными бумагами клиентов Банка осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями ВНД;

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

– сотрудники Банка обязаны уведомить клиента о наличии Конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное согласие клиента, непосредственного начальника, Контролера ПУРЦБ на совершение сделок с потенциальным Конфликтом интересов;

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

– сотрудникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на финансовых рынках, если они не согласуются с интересами клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о финансовых рынках и стандартам профессиональной деятельности на финансовых рынках и рынке ценных бумаг;

– 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;

– считать интересы клиента приоритетными перед собственными интересами Банка;

– 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 исполнять все поступившие заявки 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.

6.2. В целях предотвращения Конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

– положения о структурных подразделениях;

– организационно-распорядительные документы о распределении обязанностей между высшими должностными лицами Банка, о полномочиях должностных лиц Банка;

– должностные инструкции сотрудников;

– ВНД, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций клиентов на рынке ценных бумаг, конкретизирующие закрепленные за подразделениями и сотрудниками в соответствии с положениями о подразделениях и должностными инструкциями цели, задачи, функции, ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка при проведении, оформлении и учете операций клиента.

6.3. Содержание документов, указанных в пункте 6.2 настоящего Перечня, должно быть доведено до сведения сотрудников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

6.4. Банк должен предоставлять своим клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для 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.

1. **Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности.**
   1. **Дилерская деятельность**

7.1.1. С целью предотвращения Конфликта интересов при осуществлении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке обеспечивается строгое соблюдение сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации и ВНД, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг, включая настоящий Перечень.

7.1.2. Меры по предотвращению Конфликта интересов при совмещении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг приведены в п. 7.2 - 7.4 Перечня.

**7.2. Брокерская деятельность**

7.2.1. 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.

7.2.2. 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 принуждена к этому силой обстоятельств.

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

– отдельный учет ценных бумаг клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

– обособленный учет хранящихся в Банке денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг клиента.

**7.3. Деятельность по управлению ценными бумагами**

7.3.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиента Банк обязан:

– обеспечивать обособленность ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданных Банку - доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;

– вести обособленный внутренний учет ценных бумаг по каждому договору доверительного управления;

– осуществлять управление ценными бумагами в интересах клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также условиями договора доверительного управления.

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

7.3.2. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе совершать следующие сделки:

– 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;

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

– 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;

– 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;

– 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 с имуществом клиента с нарушением условий договора доверительного управления;

– безвозмездно отчуждать имущество клиента за исключением случаев, установленных нормативно-правовыми актами Российской Федерации;

– заключать за счет денежных средств/ценных бумаг 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, ценные бумаги, выпущенные Банком или его аффилированными лицами, за исключением 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 Банк или его аффилированные лица;

– 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 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 клиента перед интересами другого клиента при распределении между клиентами ценных бумаг/денежных средств, полученных Банком в результате совершения сделки за счет средств разных клиентов.

**7.4. Депозитарная деятельность**

7.4.1. Депозитарий обязан уведомить своих клиентов о совмещении Банком депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до заключения депозитарного договора.

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

7.4.3. 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;

– обусловливать заключение депозитарного договора с клиентом отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

– распоряжаться ценными бумагами клиента без его поручения.

7.4.4. Запрещается использование информации о клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности в собственных интересах Банка, сотрудниками Депозитария в ущерб интересам клиентов.

1. **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, в том числе клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.

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

8.3. Сотрудники Банка, осуществляющие операции (сделки) 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.

8.4. Банк должен обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении сделок, совершенных им в интересах клиентов.

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

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

8.7. Сотрудникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг, если они не согласуются с интересами клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и стандартам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

9.1. Банк должен вести учет сделок и операций с ценными бумагами, а также предоставлять отчетность клиентам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1. **Защита от неправомерного использования и распространения инсайдерской информации.**

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

10.2. Перечень Инсайдерской информации, обрабатываемой в Банке, формируется на основании Федерального закона от 27.06.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также на основании Указания Банка России от 11.09.2014 № 3379-У «О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1-4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1. **Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.**
   1. **Основные принципы работы с клиентами.**

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Банк устанавливает и реализует следующие принципы и механизмы работы с клиентами:

- доверительное управление активами клиентов осуществляется в полном соответствии с заключенными договорами, инвестиционным профилем, а также описание допустимого риска;

- Банк предоставляет своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах, возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию, за исключением относящейся к инсайдерской и конфиденциальной информации;

- Банк не вправе отказать своему клиенту в предоставлении иной объективной информации, не относящейся к инсайдерской и конфиденциальной информации, но влияющей или способной повлиять на принятие клиентом решения о выборе инвестиционной стратегии;

- Банк строго соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг клиента и самого Банка, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств и ценных бумаг клиентов;

- Банк предпринимает все разумные меры для предоставления клиенту полной и объективной информации, касающейся управления активами клиента;

* 1. **Договорные отношения.**

11.2.1. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Банк при осуществлении профессиональной деятельности руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, ВНД и условиями договоров доверительного управления, заключенных с клиентами.

11.2.2. При заключении договора с клиентом Банк обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля клиента, порядком заключения Банком сделок и операций на фондовом рынке, условиями сделок, предоставлением информации сторонами, в том числе конфиденциальной информации, размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

11.2.3. Банк принимает все зависящие от нее разумные меры, для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести клиент.

* 1. **Обмен информацией.**

11.3.1. Банк разрабатывает четкий порядок обмена информацией с клиентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (факсимильная связь, электронная почта, электронный документооборот), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

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

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

11.3.4. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Банком, и/или ВНД Банка, и/или законодательством Российской Федерации.

11.3.5. Банк не осуществляет информационное давление на рынок, в том числе в виде явной и скрытой рекламы, – не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить клиента и/или контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

11.3.6. Банк соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг:

- Банк вправе давать клиентам рекомендации только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке;

- информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно;

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

- рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться с Контролером ПУРЦБ Банка и не содержать недостоверных сведений.

* 1. **Правила доверительного управления имуществом клиентов.**

11.4.1. Банк осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договоров с клиентами и инвестиционным профилем клиента.

11.4.2. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством и договором с клиентом.

11.4.3. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк не вправе:

- отчуждать принадлежащие клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Банка за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами, а также случаев возврата денежных средств на счет Банка для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет Банк;

- использовать имущество клиента для исполнения собственных обязательств Банка;

- безвозмездно отчуждать имущество клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами;

- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у нее в доверительном управлении, эмиссионные ценные бумаги, выпущенные ей, за исключением эмиссионных ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банка соответствующего договора доверительного управления).

- давать какие-либо гарантии и обещания по 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.

11.4.5. Банк ведет раздельный учет собственных сделок и сделок клиентов, раздельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

11.4.6. При исполнении любой сделки для клиента или с клиентом Банк проявляет разумное усердие, чтобы определить лучшую цену на данные ценные бумаги на рынке и выполнить свои обязательства таким образом, чтобы окончательная цена была по возможности наиболее выгодной для клиента, учитывая условия рынка.

* 1. **Предотвращение последствий конфликта интересов.**

11.5.1. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

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

- незамедлительно доводить до сведения Контролера ПУРЦБ Банка информацию о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

- сообщать Контролеру ПУРЦБ Банка о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

11.5.2. В случае возникновения конфликта интересов Банк предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу клиента, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам клиента.

11.5.3. В случае возникновения конфликта интересов Банк незамедлительно информирует об этом клиента.

11.5.4. В целях устранения неблагоприятный последствий конфликта интересов Банк принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов клиента над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов клиента, затронутого конфликтом интересов, над интересами других клиентов.

11.5.5. В случае если меры, принятые Банком по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Банк обязан уведомить клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

* 1. **Внутренний контроль.**

Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и клиента, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

**12. Заключительные положения.**

12.1. Контроль за выполнением сотрудниками структурных подразделений Банка настоящего Перечня возлагается на руководителей структурных подразделений Банка.

12.2. Руководители структурных подразделений Банка обязаны:

12.2.1. Ознакомить сотрудников с настоящим Перечнем в течение десяти рабочих дней с даты утверждения, а в случае принятия новых сотрудников в штат Банка обеспечивать их ознакомление в течение десяти рабочих дней с даты зачисления в штат.

12.2.2. Проводить не реже одного раза в два года инструктаж сотрудников, задействованных в проведении, оформлении и учете операций клиентов с ценными бумагами, с целью неукоснительного соблюдения мероприятий, направленных на предотвращение Конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

12.3. За неисполнение (нарушение) требований Перечня сотрудники Банка могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с нормами трудового законодательства Российской Федерации.

12.4. Контролер ПУРЦБ контролирует путем проведения проверок соблюдение сотрудниками структурных подразделений Банка настоящего Перечня.

12.5. Банк раскрывает настоящий Перечень на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке и в сроки, установленные требованиями действующих нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков.