



**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
ПАО БАНК "СИАБ"
от «30» сентября 2016г.

Протокол № 29/2016

Вступает в силу «16» октября 2016г.

**Перечень мер,
направленных на предотвращение конфликта интересов,
предотвращение, выявление и пресечение
манипулированием рынком
при осуществлении профессиональной деятельности на
рынке ценных бумаг**

**Санкт-Петербург
2016 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела	Наименование раздела	Стр.
1	Общие положения	3
2	Общие правила и принципы профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	6
3	Виды конфликтов интересов	7
4	Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, предотвращение, выявление и пресечение манипулирования рынком	8
5	Договорные отношения, обмен информации	9
6	Проведение операций	11
7	Отчетность банка	12
8	Выявление фактов, свидетельствующих о возможном манипулировании рынком	13
9	Выявление конфликта интересов	13
10	Урегулирование конфликта интересов	13
11	Контроль и ответственность	14

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер является внутренним нормативным документом ПАО БАНК «СИАБ» (далее – Банк), устанавливающим перечень мер, направленных на предотвращение потенциальных, выявления и урегулирования существующих конфликтов интересов, возникающих у Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг в процессе осуществления брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, а также перечень мер, направленных на предотвращение манипулированием рынком и действия сотрудников Банка в случае выявления фактов, свидетельствующих о возможном манипулировании рынком.

Настоящий Перечень мер вступает в действие по истечении 15 дней после дня его утверждения и является обязательным для исполнения всеми сотрудниками, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Со дня начала действия настоящего Перечня мер утрачивает действие «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», утвержденный 03.06.2016, и «Перечень мер по предотвращению, выявлению и пресечению манипулирования рынком», утвержденный 19.03.2012.

При изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее – законодательство РФ) настоящий Перечень мер подлежит актуализации, а до момента внесения в него изменений применяется в части, не противоречащей законодательству РФ. При изменении Организационной структуры Банка настоящий Перечень мер не требует внесения изменений, за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений, обозначенных в настоящем Перечне мер.

Изменения в настоящий Перечень мер вносятся по инициативе Инвестиционного Департамента, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного должностного лица, осуществляющего внутренний контроль ПНИИ/МР.

1.2. Настоящий Перечень мер разработан в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности, применены:

Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг» (далее - Законом № 39-ФЗ);

Федеральный закон 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 - Законом № 224-ФЗ);

Федеральный закон № 46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

Постановление ФКЦБ РФ № 44 от 05.11.1998 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

Положение Банка России № 481-П от 27.07.2015 «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»;

Положение Банка России N 482-П от 03.08.2015 "Положение 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".

1.3. Банк определяет порядок действий сотрудников при исполнении должностных обязанностей во внутренних нормативных документах, утвержденных уполномоченным органом управления Банка. Настоящий Перечень мер разработан во взаимосвязи с иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

«Уставом Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»;

«Положением о системе внутреннего контроля ПАО БАНК «СИАБ»;
«Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг»;
«Инструкцией по обеспечению сохранности информации ограниченного доступа»;
«Порядком предотвращения конфликта интересов»;
«Перечнем мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг»;
«Положением об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с банком лицами»;
«Порядком доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации»;
«Перечнем и порядком идентификации сотрудников Банка, имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете профессионального участника рынка ценных бумаг, и порядок их доступа».

1.4. Используемые термины и определения:

внутренний контроль ПНИИ/МР – контроль, осуществляемый в целях соблюдения Банком требований Законодательства РФ и внутренних нормативных документов в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров и которая относится к информации, включенной и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в статье 3 Федерального закона № 224-ФЗ;

клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг в рамках заключенных договоров;

Контролер – контроль профессионального участника рынка ценных бумаг Банка;

конфликт интересов - в рамках настоящего документа - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его сотрудников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком, и клиента, либо между интересами нескольких клиентов, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его сотрудников причиняются убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента;

манипулирование рынком – действия, направленные участниками торгов на:

– умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (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. Настоящий абзац применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о

лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

— 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. Настоящий абзац применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

— 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 и 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. Настоящий абзац применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

— неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления 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 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 или сделок. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Не являются манипулированием рынком действия, определенные в 1-7 абзацах, которые направлены на:

- поддержание цен на эмиссионные ценные бумаги в связи с публичным размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;

- поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами.

- поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

Порядок и условия поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом и (или) товаром в соответствии с настоящей статьей устанавливаются нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

Иные термины применяются в определениях, установленных Законом № 39-ФЗ, Законом № 224-ФЗ.

1.5. Подразделения и сотрудники Банка, ответственные в рамках настоящего Перечня мер:

Инвестиционный департамент (ИД) - структурное подразделение Банка, в том числе сотрудники ИД, ответственные за совершения операций на рынке ценных бумаг, в частности заключения договоров с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке в собственных интересах Банка, по поручению клиентов в рамках договора на брокерское обслуживание и/или в рамках договора доверительного управления.

2. Общие правила и принципы профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

2.1. Банк строит отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, законности, профессионализма, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

Банк строит свои отношения с сотрудниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

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

2.2. 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.

2.3. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, учредительными документами и иными внутренними нормативными документами Банка, а также правилами организаторов биржевой торговли.

2.4. 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.

2.5. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, для 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, не допуская установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;
- при принятии конкретного инвестиционного решения при осуществлении доверительного управления недопущение конкуренции инвестиционных портфелей клиентов;
- обеспечение отдельного функционирования сотрудников/подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого клиента и Банка.

2.6. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

2.7. В случае если меры, принятые Банком, по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Банк уведомляет его об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения им сделок в рамках брокерского обслуживания и/или совершения сделок с имуществом клиента в рамках доверительного управления.

2.8. Поручения клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других клиентов и исполняются в первую очередь.

2.9. Банк осуществляет сделки купли-продажи между клиентами, заключаемые от имени последних, с равной заботливостью в отношении каждого из клиентов.

2.10. Сотрудники, располагающие информацией ограниченного доступа, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между сотрудниками и Банком, между клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством РФ.

2.11. Банк обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг клиента.

2.12. В случае несанкционированного раскрытия информации ограниченного доступа Банк проводит служебное расследование.

2.13. Банк применяет меры по предотвращению, выявлению и пресечению манипулирования рынком и для обеспечения справедливого ценообразования на финансовые инструменты, иностранную валюту и/или товары.

3. Виды конфликта интересов

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

- продажа клиенту финансовых инструментов по завышенной цене или финансовых инструментов без учета инвестиционных целей клиента, из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- продажа финансовых инструментов клиента по заниженной цене или финансовых инструментов, без учета инвестиционных целей клиента, в собственный портфель Банка, его сотрудниками и другим аффилированным и заинтересованным лицам;

- инвестирование средств клиента в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных лиц;

- совершение иных сделок с финансовыми инструментами клиента по ценам не соответствующим существующему уровню цен или в нарушение инвестиционных целей клиента в пользу Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- оказание давления на клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных лиц;

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

- 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;

- умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование 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 заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб клиенту.
- установление приоритета интересов Банка, одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

4. Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, предотвращение, выявление и пресечение манипулирования рынком

4.1. Во внутренних документах четко указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей, отдельных сотрудников и в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций, закрепляет в трудовых договорах и/или должностных инструкциях сотрудников, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, ответственность за разглашение информации ограниченного доступа и ее несанкционированное предоставление, в т.ч. и иным сотрудникам Банка. Содержание внутренних документов доводится до сведения сотрудников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

4.2. Руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработанными в соответствии с законодательством РФ внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций, порядок обмена информацией ограниченного доступа.

4.2. Ограничивает доступ посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечиваемое следующими мероприятиями:

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

4.3. Разграничивает права доступа при вводе и обработке данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий сотрудников подразделений Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:

- доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка в рамках выполнения профессиональных обязанностей;
- доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест;
- доступ к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям (наличие индивидуальных паролей, разграничением доступа на уровне локальной сети);
- защита рабочих мест сотрудников Банка и мест хранения документации от беспрепятственного доступа и наблюдения, обеспечиваемая размещением рабочих мест сотрудников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов и хранением документов в запираемых шкафах или сейфах (своевременным

уничтожением документов, не подлежащих хранению) - обособленным хранением сданных в архив документов по каждому виду профессиональной деятельности Банка.

4.4. Разграничивает осуществление профессиональной деятельности в собственных интересах и в интересах клиента.

4.5. Обеспечивает наличие в каждом подразделении Банка, осуществляющем профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, разделения обязанностей исполнения операций от функций контроля и выдачи разрешения на проведение операций и функций учета сделок.

4.6. Соблюдает установленные им внутренними документами порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

4.7. Банк обеспечивает наличие и исполнение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

4.8. 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 информации ограниченного доступа, 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 его репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

4.9. В целях предотвращения, выявления и пресечения манипулированием рынком Банк:

4.9.1. Осуществляет внутренний контроль ПНИИИ/МР, позволяющий:

– контролировать подачу Банком заявок на покупку/продажу финансовых инструментов и (или) товаров и заключение сделок;

– осуществлять текущий контроль и анализ по итогам торгов всех заявок и сделок, выставленных и совершенных в торговых системах организаторов торгов с целью выявления действий, направленных на манипулирование рынком, а также с целью выявления иных нарушений законодательства Российской Федерации о финансовых инструментах и (или) товарах, защите прав и законных интересов инвесторов на рынке финансовых инструментов и (или) товаров, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иных нормативных правовых актов и правил организаторов торговли;

– проводить проверки нестандартных сделок с целью выявления фактов возможного манипулирования рынком;

– не допускать внесение заявок Банком как участником биржевых торгов, после закрытия торговой сессии.

4.9.2. Запрещает аннулирование заключенных сделок, отраженных в системе ведения внутреннего учета Банка.

4.9.3. Уведомляет сотрудников Банка, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и/или товарами, о запрете манипулирования рынком, об обязанности соблюдения требований Перечня мер и об ответственности за манипулирование рынком.

4.9.4. Уведомляет клиентов, которым Банк оказывает услуги в рамках договора на брокерское обслуживание (договора комиссии) о запрете манипулирования рынком.

4.10. В целях предотвращения конфликта интересов Банк осуществляет во внутренних нормативных документах правила обслуживания клиентов и процедуру принятия поручений клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

5. Договорные отношения, обмен информацией

5.1. При заключении договора с клиентом и/или контрагентом Банк обязуется:

5.1.1. Максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком сделок и операций на рынке ценных бумаг при исполнении обязательств по договору с клиентом;
- порядком оказания Банком услуг клиенту;
- условиями сделки;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банку.

5.1.2. Четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, которые могут возникнуть в процессе исполнения договора.

5.1.3. Полно и определенно установить случаи ответственности каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора, а также порядок и условия выплат сумм, причитающихся любой из сторон в виде штрафных санкций.

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

5.3. Банк обеспечивает сохранность инсайдерской информации, поступившей от клиента, контрагента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило, либо поступившее в распоряжение конкретного сотрудника, и 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);
- организационных мер, в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого сотрудника к информации различных уровней.

5.4. 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.

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

5.5.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

5.5.2. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, в обязательном порядке согласовываться с Контролером и лицом, ответственным за контроль по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и не содержать недостоверных сведений.

5.5.3. 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. Банк информирует клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

5.5.4. Банк раскрывает клиенту всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в его интересах.

5.5.5. Банк по требованию клиента обеспечивает раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с Федеральным законом от 5

марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

5.5.6. Сотрудникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям/ сделкам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, внутренних документов Банка.

5.5.7. Сотрудникам Банка запрещается заключать сделки за собственный счет на основании сведений, получаемых из клиентских поручений, могущие нанести урон клиентам.

5.5.8. Сотрудникам Банка, располагающим информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции с финансовыми инструментами и (или) товарами за собственный счет с опережением выполнения таких поручений за исключением случаев, когда данная сделка необходима в целях облегчения выполнения поручения клиента и не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручений клиента на наилучших условиях.

6. Проведение операций

6.1. Очередность исполнения поручений разных клиентов Банка определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.

6.2. При осуществлении брокерской деятельности, Банк действует исключительно в интересах клиентов, и обеспечивает наилучшие условия исполнения поручений клиентов в соответствии с условиями поручений.

6.3. Банк совершает сделки по поручениям клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка.

6.4. Сотрудники, уполномоченные на совершение сделок, обязаны:

- предоставлять исчерпывающую и достоверную информацию клиентам по вопросам, касающимся операций/сделок на рынке ценных бумаг, основываясь на официальных источниках, без искажения информации, в т.ч. не делая собственных выводов и не давая рекомендаций;

- при исполнении поручений клиента, руководствоваться исключительно интересами клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству РФ;

- при заключении собственных сделок Банка – принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Банка.

6.5. Банк не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги клиентов, хранящиеся на счетах депо Банка – доверительного управляющего и/или на счетах депо, в отношении которых он является оператором или попечителем.

Банк не отвечает ценными бумагами клиента по своим обязательствам.

6.6. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством РФ и/или договором с клиентом.

6.7. 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 предпринимает 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.

6.8. 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.

6.9. 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.

6.10. Собственные и клиентские сделки в Банке заключают разные сотрудники на обособленных рабочих местах.

6.11. При осуществлении доверительного управления:

6.11.1. Банк стремится заключить сделку на наиболее выгодных для каждого клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль, инвестиционную стратегию и конкретные условия рынка, не допуская конкуренции инвестиционных портфелей разных клиентов и не допуская преимущества одного клиента перед другим, в т.ч. в зависимости от объема средств инвестирования, условий выплаты вознаграждения Банку и других дискриминационных факторов;

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

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

6.11.4. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного клиента (за исключением случаев, когда имущество, переданное в доверительное управление, находится в общей собственности). При этом допускается заключение такого договора на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах и за счет нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров.

6.12. Банк не допускает приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов.

7. Ответность Банка

7.1. Банк предоставляет клиентам отчетность по каждому осуществляемому виду профессиональной деятельности, по каждому договору, заключенному с клиентом, отдельно. Объем информации, передаваемой клиенту в составе такой отчетности, определяется договором между Банком и клиентом с учетом требований законодательства РФ.

7.2. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торговли, другого профессионального участника, эмитента, Банк уточняет полученную информацию.

7.3. До получения разъяснений от упомянутых организаций сотрудникам Банка категорически запрещается вносить изменения в полученную информацию. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании скорректированной информации, полученной от указанных организаций.

8. Выявление фактов, свидетельствующих о возможном манипулировании рынком

8.1. Выявление сделки, попадающей под признаки сделки, направленной на манипулирование рынком финансовых инструментов (рынком товаров) осуществляется всеми сотрудниками соответствующих подразделений.

Сотрудник Банка, выявивший нарушение, незамедлительно уведомляет непосредственного руководителя, Контролера и ответственное должностное лицо, осуществляющее внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР о факте нарушения.

8.2. Ответственное должностное лицо, осуществляющее внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР, при выявлении сделки, попадающей под признаки сделки, направленной на манипулирование рынком:

- незамедлительно уведомляет Президента-Председателя Правления Банка о выявленном нарушении;
- проводит проверку такой сделки на предмет установления причин ее появления и виновных в ней лиц;
- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- предоставляет Президенту-Председателю Правления Банка отчеты о проверке выявленных нарушений.

9. Выявление конфликта интересов

9.1. Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов сотрудники должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием.

9.2. Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции сотрудника, рассматриваются на уровне уполномоченных подразделений Банка, в функции которых входит документирование конфликтов интересов, выработка рекомендаций по предотвращению конфликтов интересов и контроль реализации принятых к исполнению рекомендаций в соответствии с «Порядком предотвращения конфликта интересов».

9.3. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками соответствующих подразделений. В случае если сотруднику стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно довести ее до сведения вышестоящего должностного лица и Контролера.

9.4. В целях выявления конфликта интересов Банк обеспечивает учет всей входящей корреспонденции. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии конфликта интересов (например, заявление о неправомерных действиях Банка или жалоба на ущемление интересов), то такая корреспонденция доводится до сведения Контролера и Президента-Председателя Правления.

9.5. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Контролером, Службой внутреннего аудита, Руководителем службы внутреннего контроля, Ревизионной комиссией Банка, внешним аудитором, представителями надзорных органов такая информация доводится до сведения Президента-Председателя Правления.

10. Урегулирование конфликта интересов

10.1. Органы управления Банка и сотрудники используют все доступные и в соответствии с действующим законодательством РФ способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка и клиентов.

10.2. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

10.3. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов Работником и/или его непосредственным руководителем на уровне структурного подразделения и/или Контролером (с учетом мер, предпринимаемых уполномоченными подразделениями) Контролер должен представить для принятия решения Президенту-Председателю Правления информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его устранения.

10.4. В случае получения входящей корреспонденции, содержащей свидетельства конфликта интересов, Президент-Председатель Правления или заместитель Президента-Председателя Правления, курирующий направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация, назначает лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

10.5. Лицо (группа лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов, во взаимодействии с сотрудником Юридического департамента Банка и Контролером подготавливает предложения по его урегулированию.

10.6. В случае необходимости, меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются органами управления Банка.

10.7. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне исполнительных органов Банка Президент-Председатель Правления обязан информировать Совет директоров Банка о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. На основании решения Председателя Совета директоров вопрос о Конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Совета директоров Банка.

10.8. Совет директоров Банка может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей Банка, членов Совета директоров и представителей акционеров.

10.9. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд по местонахождению Банка.

10.10. Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся Банком до всех участников конфликта.

11. Контроль и ответственность

11.1. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения уполномоченных сотрудников Банка и подлежат обязательному исполнению.

11.2. Контроль за исполнением требований по предотвращению конфликта интересов, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на Контролера и руководителей подразделений Банка.

11.3. Контроль за исполнением требований по предотвращению, выявлению и пресечению манипулирования рынком, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на Контролера, ответственное должностное лицо, осуществляющее внутренний контроль ПНИИИ/МР и руководителей подразделений Банка.