

"Утверждаю"

Председатель Правления

  
Симонова Л.Н.

«04» июня 2020 года



**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,  
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.**

г. Ростов-на-Дону

2020 г.

## **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

**Банк** – публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».

**Клиент** - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

**Сотрудники Банка** – физические лица, осуществляющие свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком, при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Конфликт интересов** - возникающее при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или Сотрудников Банка и Клиента, либо между интересами нескольких Клиентов Банка, в результате которого действия или бездействия Банка и/или Сотрудников Банка причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

2.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Перечень мер), является внутренним документом и подлежит обязательному выполнению всеми Сотрудниками Банка.

2.2. Перечень мер разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.07.2015 N 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" и на основании Стандарта СРО НФА «Предотвращение конфликта интересов».

2.3. Ответственность за соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, возникающего при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг структурными подразделениями Банка, несут руководители соответствующих структурных подразделений и контролер.

2.4. Перечень мер, а также изменения и дополнения к нему рассматриваются и утверждаются Председателем Правления Банка.

## **3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

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

3.2. Сотрудники Банка должны всегда действовать с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам Банка. 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.

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

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение заявок Клиентов в порядке очередности их поступления.

3.4. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк обязан уведомить Клиента о потенциальном конфликте интересов и запросить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

3.5. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, последний, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, об ином порядке урегулирования ситуации, обязан исполнять все поступившие заявки в порядке их поступления (в хронологическом порядке). Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.

3.6. Сотрудники Банка обязаны уведомить руководителя своего подразделения и контролера Банка письменно или путем направления им сообщения во внутрикорпоративной системе о компании(ях), в которой(ых) Сотрудник Банка или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность и/или операции с ценными бумагами которых осуществляет Банк.

3.7. Сотрудники Банка обязаны своевременно доводить до сведения руководителя своего подразделения, контролера Банка письменно или путем направления им сообщения во внутрикорпоративной системе информации о любом конфликте интересов, возникающем в процессе исполнения Сотрудником Банка своих должностных обязанностей.

3.8. При получении сообщений, указанных в пунктах 3.6. и 3.7. Перечня мер, руководитель подразделения Банка обязан перераспределить обязанности между сотрудниками своего подразделения таким образом, чтобы исключить конфликт интересов Банка и Сотрудника Банка. О принятых мерах руководитель подразделения должен сообщить контролеру.

#### **4. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА**

4.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Банка последний разрабатывает и утверждает следующие документы:

- 4.1.1. внутренние документы, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Сотрудников в части проведения, оформления и учета операций Клиента, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- 4.1.2. внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке;
- 4.1.3. внутренние документы, регламентирующие процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения;
- 4.1.4. внутренние документы, определяющие порядок исполнения поручений Клиентов на лучших условиях.

4.2. Содержание документов, указанных в пункте 4.1., должно быть доведено до сведения Сотрудников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей. Банк обязан организовывать проведение проверок соблюдения Сотрудниками положений указанных документов не реже 1 раза в квартал.

4.3. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений, и отдельных Сотрудников Банка, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий Сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов. Банк организывает систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций.

## **5. ДОГОВОР С КЛИЕНТОМ, НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЙ**

5.1. При заключении договора с Клиентом Банк:

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

- порядком исполнения Банком операций на фондовом рынке;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

5.1.2. четко регламентирует процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора.

5.1.3. полно и определенно устанавливает 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 различных штрафных санкций.

5.2. В случае предоставления Клиенту услуг, связанных с ценными бумагами, в которых Банк имеет или может иметь прямую заинтересованность (наличие у него пакета указанных ценных бумаг, выполнение по ним функций маркет-мейкера, андеррайтера и т.п.), он обязан включить соответствующий пункт в договор или иным образом письменно уведомить Клиента о наличии подобной заинтересованности до совершения соответствующих операций.

5.3. В случае направления уведомления Клиенту о потенциальном конфликте интересов Банк совершает операции с указанными ценными бумагами после получения согласия Клиента на совершение таких операций. В случае включения уведомления о потенциальном конфликте интересов в состав договора с Клиентом, Клиент считается надлежащим образом уведомленным о таком конфликте интересов, а разрешение Клиента на совершение соответствующих операций надлежащим образом полученным Банком, при подписании Клиентом договора.

5.4. Банк обязан разработать четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, установить возможность использования различных средств связи, а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной уведомлений.

5.5. Банк обязан путем применения технических средств и организационных мер обеспечить такой режим конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в порядке, предусмотренном договором, или иным образом ставшей известной Банку и/или Сотрудникам Банка, при котором любая вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Сотрудника), и без согласования с Клиентом не может быть передана вовне для использования в интересах Банка или третьих лиц.

## **6. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ**

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

6.2. Банк должен обеспечить исполнение поручений Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и обеспечивать своим Клиентам наилучшие условия исполнения их поручений.

6.3. Сотрудники, непосредственно осуществляющие торговые операции для Клиентов, обязаны:

- быть объективными в принятии любых решений по инвестициям в ценные бумаги и другие фондовые инструменты, а также быть готовыми объяснить рациональность принятия любого решения Клиенту или его поверенному;
- обеспечить приоритет исполнения заказов Клиента перед сделками Банка;
- принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Клиента.

6.4. Банк не должен использовать в любых совершаемых от его имени и в его интересах сделках ценные бумаги, купленные за счет и по поручению Клиента и хранящиеся на счетах Банка, в качестве своих собственных активов, не вправе отвечать этими ценными бумагами по своим обязательствам, а также совершать операции по счету депо / денежному счету Клиента, не имея на то соответствующего Клиентского поручения или пункта договора, предоставляющего Банку право на такого рода действия.

6.5. Банк не должен сознательно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента Банк должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента.

6.6. При включении ценных бумаг, эмитентом которых является Банк, в состав активов, находящихся в доверительном управлении Банка, Банк принимает следующие меры по управлению данным конфликтом интересов:

6.6.1. уведомляет Клиента о данном конфликте интересов и получает разрешение Клиента на совершение таких операций в соответствии с пунктом 5.3. Перечня мер;

6.6.2. совершает сделки с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк, в интересах Клиента преимущественно на организованных торгах в режимах торгов предназначенных для:

- публичного размещения ценных бумаг,

- исполнения эмитентом обязательств по досрочному погашению ценных бумаг, выкупа ценных бумаг по требованию владельцев или по соглашению с владельцами;

- для заключения сделок на основании заявок, адресованных всем участникам торгов при том, что информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

6.6.3. при совершении сделки с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк, в интересах Клиента на внебиржевом рынке или в режимах торгов, отличных от указанных в пункте 6.6.2. Перечня мер, заключает сделки по ценам, находящимся в пределах рыночных цен, сложившихся на организованных торгах, в указанных режимах торгов, в течение торгового дня, когда была заключена соответствующая сделка Банком;

6.6.4. в случаях выявления признаков ухудшения финансового состояния Банка незамедлительно принимает меры по минимизации убытков Клиента путем реализации ценных бумаг, эмитентом которых является Банк.

6.7. Сотрудники Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций Клиента и располагающие в силу этого служебной информацией, не имеют права передавать кому-либо эту информацию или использовать ее для заключения сделок с третьими лицами.

6.8. Сотрудникам Банка, располагающим информацией о содержании заявок Клиента, запрещается проводить аналогичные торговые операции за собственный счет с опережением выполнения заявок Клиента (кроме случаев, когда данная операция не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения Клиента на наилучших условиях). 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.

## **7. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

7.1. Банк должен предоставлять своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности определяется договором между Банком и Клиентом, но не может быть менее установленного законодательством.

7.2. В случае обнаружения ошибки в информации, получаемой из торговой, расчетной или депозитарной систем, Банк должен сделать соответствующий запрос (подписанный уполномоченным лицом) в соответствующие вышеуказанные организации с сообщением о данной ошибке.

7.3. До получения письменного разъяснения этих организаций Сотруднику Банка категорически запрещается вносить изменения в получаемую информацию, какими бы мотивами он ни руководствовался. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании письменного подтверждения указанных организаций.