

«Утверждаю»

Председатель Правления

_____ Ю.Ю. Богданов

«01» июня 2016 г.

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР

**ПО НЕДОПУЩЕНИЮ УСТАНОВЛЕНИЯ ПРИОРИТЕТА ИНТЕРЕСОВ ОДНОГО
ИЛИ НЕСКОЛЬКИХ КЛИЕНТОВ НАД ИНТЕРЕСАМИ ДРУГИХ КЛИЕНТОВ**

2016 г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов (далее – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и условиями договоров, заключенных с клиентами.

1.3. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Банк предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

1.4. Основными принципами деятельности Банка в целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами являются:

- добросовестность;
- законность;
- приоритет интересов клиентов;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

1.5. При осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами Банк не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних клиентов за счет умаления интересов других клиентов.

1.6. Банк не допускает приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Банком и клиентом.

2. Меры, предпринимаемые Банком для недопущения установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов в процессе совершения сделок и иных операций.

2.1. При осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами Банк руководствуется исключительно интересами клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Банка или условиям договора доверительного управления, заключенного с клиентом.

2.2. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам. Банк не использует некомпетентность клиента в своих интересах, а также не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими в оказании услуг доверительного управления по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.

2.3. При осуществлении доверительного управления ценными бумагами Банк проявляет должную заботливость об интересах каждого клиента и осмотрительность, которые от него требуются с учетом специфики деятельности доверительного управляющего, практики делового оборота и рыночной ситуации.

2.4. Решения Банка в отношении заключения сделки, ее конкретных параметров и условий, не могут приниматься, исходя из предпочтений Банка в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами, основанных на разнице:

- объемов средств, переданных клиентами в доверительное управление;
- длительности договорных взаимоотношений между клиентами и Банком;
- финансового состояния клиентов;
- условий выплаты вознаграждения Банка, предусмотренных договором доверительного управления;
- иных дискриминационных факторов, ставящих клиентов в неравные положения.

2.5. При осуществлении доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Банк руководствуется исключительно интересами каждого клиента, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль, инвестиционную стратегию и конкретные условия рынка.

2.6. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей каждого клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести клиент.

2.7. Банк не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей клиентов, совершения сделок, в интересах одних клиентов, наносящие ущерб интересам других клиентов.

2.8. Банк обеспечивает отдельный учет сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

2.9. 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.

2.10. 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 клиентов 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.

2.11. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного клиента. При этом допускается заключение такого договора управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких клиентов.

2.12. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

2.13. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Банк вправе устанавливать единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее – стандартные стратегии управления). При этом управление ценными бумагами и денежными средствами по стандартным стратегиям управления

может осуществляться только при условии, что для указанных клиентов определен единый инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль).

3. Меры, предпринимаемые Банком для недопущения установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов в процессе информационного взаимодействия с клиентами.

3.1. Банк принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от клиента в связи с исполнением договора доверительного управления в соответствии с внутренними документами Банка.

3.2. Банк информирует всех клиентов о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами при заключении договора доверительного управления.

3.3. Банк обязан представлять всем клиентам отчеты о деятельности по управлению ценными бумагами в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством и договорами доверительного управления.

3.4. По письменному запросу клиента Банк в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, предоставляет клиенту информацию об инвестиционном портфеле клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе клиента, а если дата не указана – на дату получения запроса Банком.

3.5. Банк вправе давать клиентам рекомендации, касающиеся управления ценными бумагами, только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке, с учетом инвестиционных целей каждого клиента, допустимого риска, особенностей инвестиционной стратегии и иных факторов. При этом информация, предоставляемая Банком клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и своевременной.

3.6. 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.

4. Меры по соблюдению профессиональной этики, направленные на недопущение установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

4.1. Работникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по сделкам и операциям на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок и операций в интересах отдельных клиентов, Банка либо собственных интересах работника.

4.2. При исполнении своих обязательств по договорам доверительного управления Банк и его работники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, клиентам или иным лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц либо Банка с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.

4.3. При исполнении своих обязательств по договорам доверительного управления Банк и его работники не имеют права осуществлять действия, квалифицируемые законодательством, как дача либо получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.4. Банк и его работники должны отказываться принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг), иные материальные или нематериальные блага от клиентов, которые передаются в качестве стимулирования работников Банка и направлены на обеспечение выполнения работником или Банком каких-либо действий в пользу стимулирующего клиента.

4.5. Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего клиента, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими клиентами;
- предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями договоров доверительного управления;
- обход действующих в Банке правил либо ускорение существующих в Банке процедур;
- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Банком и клиентами, либо допускающие определенные предпочтения Банком в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами.

5. Контроль и ответственность.

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

5.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, осуществляет Правление Банка, руководители подразделений Банка, сопровождающих профессиональную деятельность Банка на рынке ценных бумаг и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.3. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех работников, сопровождающих профессиональную деятельность Банка, и подлежат обязательному исполнению.

6. Заключительные положения.

6.1. Банк раскрывает настоящий Перечень мер на своем официальном сайте в сети Интернет.

6.2. Настоящий Перечень мер, а также изменения в него должны быть раскрыты на официальном сайте Банка в сети Интернет не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.