

УТВЕРЖДЕН
Приказом Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»
№ 72-б от 22.06.2016 г.

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ,
ВЫЯВЛЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Тольятти
Самарская область

1. Общие положения

1.1. Перечень мер, направленных на предотвращение возникновения, выявление и урегулирование конфликта интересов при осуществлении АО «Гольяттихимбанк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Перечень), разработан в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, регулирующими деятельность кредитных организаций как профессиональных участников рынка ценных бумаг и определяет перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг между Банком и его клиентами.

1.2. Для целей настоящего Перечня применяются следующие специальные термины и понятия:

Банк – АО «Гольяттихимбанк», выступающий в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности Банка 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 (далее - Сотрудники), и Клиента Банка, либо между интересами нескольких Клиентов Банка, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его Сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов).

2. Общие правила

2.1. Банк строит 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.

2.2. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. 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.

2.3. 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, 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;

- исполнение заявок Клиентов в хронологическом порядке очередности их поступления в тех случаях, когда в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, и отсутствуют соглашения об ином порядке урегулирования ситуации со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, с приоритетом исполнения поручений Клиентов, поданных до начала торгов при прочих равных условиях, перед текущими заявками.

2.4. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Банка последний разрабатывает, утверждает внутренние документы, регламентирующие:

- функции и ответственность подразделений и Сотрудников, осуществляющих операции Банка на рынке ценных бумаг, в части проведения, оформления и учета операций Клиента;

- порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке и процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения;

2.5. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений, и отдельных Сотрудников, 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, на всех этапах выполнения указанных операций.

3. Основные условия договорных отношений Банка с Клиентом.

3.1. При заключении договора с Клиентом Банк обязан:

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

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

3.1.2. Регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора.

3.1.3. 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 различных штрафных санкций.

3.2. 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.

3.3. Банк обязан разработать и отразить в договоре порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности:

- установить 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 уведомлений;
- обеспечить путем применения технических средств (включающих, по необходимости, необходимое программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников) и организационных мер режим конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в порядке, предусмотренном договором, или иным образом ставшей известной Банку и/или Сотрудникам Банка в процессе заключения и исполнения договора, обеспечивающий сохранение любой вышеупомянутой информации внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Сотрудника), и невозможность ее передачи вовне без согласования с Клиентом.

4. Проведение операций

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

4.2. Банк должен обеспечить исполнение поручений Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и обеспечивать своим Клиентам наилучшие условия исполнения их поручений (действуя наилучшим возможным образом в соответствии с поручениями Клиента).

4.3. 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.

4.4. Для исключения несанкционированных действий Сотрудников Банка, которые могут нанести ущерб Клиенту, при совершении операций Клиента прием его заявки и ее исполнение (а также оформление отчетности по ней) должны в общем случае осуществляться разными сотрудниками, персонально отвечающими за точное выполнение своих функций.

Прием и исполнение заявки одним сотрудником (трейдером) допускается только в случае подписания с Клиентом по этому поводу специального соглашения (наличия в договоре с Клиентом соответствующего пункта) с указанием ответственности за ошибочные или несанкционированные действия сотрудника.

4.5. 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.

4.6. 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 Участник должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента.

4.7. 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.

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.

5. Отчетность Банка.

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

5.2. 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.

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

6. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности.

6.1. Брокерская и дилерская деятельность.

С целью соблюдения приоритета интересов клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать 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.

С целью выполнения поручений клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

- выполнение поручений клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;

- взимание согласованной с клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);

- исполнение сделок, по которым не выплачивается комиссия, и поручений клиентов за счет кредитной организации на условиях не хуже, чем среднерыночные;

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

- передоверие исполнения поручения клиентов только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего клиента с уведомлением последнего.

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 о рынке ценных бумаг;

- обособленный учет хранящихся у Банка - брокера денежных средств клиента по агентскому договору, договору комиссии, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг клиента.

6.2. Деятельность по управлению ценными бумагами.

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

- обеспечить обособленность ценных бумаг и денежных средства, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданные Банку - доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку,

- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка раздельно по каждому клиенту и по каждому договору доверительного управления.

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

- приобретать на внебиржевом рынке за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, находящиеся в его собственности, в собственности его учредителя, а также обменивать ценные бумаги, находящиеся в его управлении, на ценные бумаги, указанные выше;

- отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги в свою собственность, в собственность своих учредителей, минуя организованный рынок;

- совершать сделки, в которых Банк – доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;

- продавать клиенту ценные бумаги по завышенной цене или ценные бумаги, не соответствующие инвестиционным целям клиента, в том случае, если Банк принял на себя обязательства в качестве андеррайтера по указанным ценным бумагам;

- приобретать за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, выпущенные его учредителями, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих соответствующую лицензию федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- закладывать находящиеся в его управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с

исполнением управляющим соответствующего договора об управлении указанными ценными бумагами), обязательств своих учредителей, обязательств третьих лиц.

6.3. Депозитарная деятельность.

В случае осуществления Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Депозитарий обязан уведомить своих клиентов (депонентов) о таком совмещении.

С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности 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.

Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам клиента (депонента), которые находятся на хранении и/или права на которые учитываются в депозитарии, без письменного согласия клиента (депонента);

- определять и контролировать направления использования ценных бумаг клиентов (депонентов), устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

- отвечать ценными бумагами клиента (депонента) по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других клиентов и иных третьих лиц;

- обуславливать заключение депозитарного договора с клиентом (депонентом) отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

- распоряжаться ценными бумагами клиента (депонента) без его поручения.

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

С этой целью Банком утверждаются правила внутреннего контроля и другие процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

7. Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов при предоставлении клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг.

- Информация, предоставляемая Банком другим Участникам рынка, в том числе - клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

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

- Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться Контролером и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

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

– Банк по требованию клиента должен обеспечить раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении.

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

– Сотрудники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с клиентом.

– 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 Банка либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг и стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

8. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его клиентов.

– Учет сделок и отчетность по сделкам должны осуществляться Банком в соответствии с требованиями нормативных актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банка России.

– Сотрудники подразделений Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны вести оформление и учет по каждой сделке (операции) в объеме, достаточном для подтверждения клиенту выполнения сделки (операции) наилучшим возможным образом.

– Банк обязан в сроки, установленные договором, представлять клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с клиентом и поручений клиента.

9. Контроль и ответственность

Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех Сотрудников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность, и подлежат обязательному исполнению.

Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на Контролера профессионального участника, а также руководителей подразделений Банка в зависимости от сферы деятельности Банка.

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.

Сотрудники Банка, выявившие нарушения настоящего Перечня мер, повлекшие к возникновению конфликта интересов между Банком и Клиентом, обязаны незамедлительно уведомить о данном инциденте Контролера профессионального участника.

Сотрудники Банка несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в рамках своих должностных обязанностей и выполнения требований, установленных настоящим Перечнем мер.