

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ООО «АТБ» Банк
Протокол от «11» декабря 2020 г.

**Перечень мер,
направленных на предотвращение конфликта
интересов при осуществлении ООО «АТБ» Банк
профессиональной деятельности на рынке ценных
бумаг**

Москва,
2020 год

Содержание

1	Общие положения.....	3
2.	Термины, определения и сокращения.....	4
3.	Причины и условия возникновения конфликта интересов.....	5
4.	Виды конфликтов интересов.....	6
5.	Выявление конфликта интересов.....	7
6.	Предотвращение конфликта интересов.....	10
7.	Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов при предоставлении клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг.....	14
8.	Требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его клиентов.....	14
9.	Порядок действий работников Банка в случаях возникновения и реализации конфликта интересов.....	15
10.	Контроль и ответственность за исполнением требований настоящего Перечня	15
11.	Заключительные положения.....	15

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ООО «АТБ» Банк профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Перечень) определяет требования к комплексу мер, которые применяет ООО «АТБ» Банк (далее – Банк) для предотвращения/минимизации конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и направлен на организацию эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются: исключение конфликтов интересов, выявление потенциального/возможного конфликта интересов, контроль за ним, а также предотвращение его последствий.

1.2. Задачами настоящего Перечня являются:

- снижение рисков и урегулирование конфликтов интересов Банка и его Клиентов на рынке ценных бумаг;

- соблюдения приоритета интересов Клиентов Банка над приоритетами интересов Банка на рынке ценных бумаг.

1.3. Перечень распространяется на следующие виды профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг:

- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- депозитарная деятельность;
- оказание иных сопутствующих услуг, разрешенных для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.4. Настоящий Перечень разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, а также правилами и стандартами саморегулируемой организации НФА, членом которой Банк является, включая, но не ограничиваясь, следующими:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом 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»;
- Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;
- 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»;
- Положением Банка России от 27.07.2018 № 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»;
- Постановлением ФКЦБ России № 44 от 05.11.1998 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;
- Внутренним стандартом «Предотвращение конфликта интересов», утвержденным решением Совета директоров СРО НФА от 30.03.2017, протокол № 9/17-СД.

1.5. Требования настоящего документа являются обязательными для всех работников Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

2. Термины, определения и сокращения

В целях настоящего Перечня мер используются следующие термины и определения:

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка в соответствии с определениями Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», а именно:

- члены Совета директоров, члены коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Банка;
- юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал, вклады, доли данного юридического лица;
- иные лица, признаваемые аффилированными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (ООО «АТБ» Банк), профессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Депозитарный отдел – отдельное структурное подразделение Банка, ведущее депозитарную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и для которого депозитарная деятельность является исключительной.

Заинтересованное лицо – для целей настоящего документа работник Банка признается заинтересованным лицом в совершении Банком операции (сделки) в случае, если он или (и) его родственники (супруг/супруга, родители, дети, братья, сестры):

- являются стороной такой операции (сделки) или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20% и более акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;
- иные случаи, определенные уставом Банка и/или законодательством Российской Федерации.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контролер – работник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля деятельности Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг и действующий в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг ООО «АТБ» Банк.

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами

Банка (его органов управления, должностных лиц и работников) и имущественными или иными интересами Клиента Банка, между интересами разных Клиентов Банка, а также противоречие между личной заинтересованностью работников Банка, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его работников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Конфиденциальная информация (служебная информация) – любая информация, в том числе служебная, в том числе потенциально представляющая коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности. Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию, устанавливается законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка или договором с Клиентом¹.

Личная заинтересованность (частный интерес) – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого работника Банка, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника Банка, а также юридических лиц (фирм), с которыми работник Банка может быть связан.

Служба РИО – Служба режима и информационного обеспечения

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

3. Причины и условия возникновения конфликта интересов

3.1. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом и может возникать при наличии следующих обстоятельств:

– когда Банк (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг/финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;

– когда Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;

– когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

– когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов.

Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим и определяется Банком с учетом специфики его деятельности.

3.2. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг конфликты интересов могут возникать в результате:

3.2.1. отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних регламентов:

¹ Определение дано в соответствии со Стандартом «Предотвращение конфликта интересов» СРО НФА

- по разграничению функций и полномочий между органами управления Банка и работниками Банка при принятии решения об исполнении или по исполнению собственных операций Банка и операций Клиентов;

- по соблюдению работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника Банка или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;

- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики.

3.2.2. совмещения одним и тем же работником Банка функций:

- по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- по администрированию автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией оператора данных автоматизированных систем;

- по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- по совершению сделок с активами Банка и собственных сделок Банка;

- по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

3.2.3. ведения работником Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также с юридическими лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридическими лицами, с которыми работник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельностью на рынке ценных бумаг.

3.2.4. осуществления работником Банка собственных сделок с ценными бумагами/финансовыми инструментами и сделок с активами Клиентов или собственных сделок Банка.

3.3. Угроза конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая работником Банка должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей деятельности не позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

4. Виды конфликтов интересов

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

- Покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене или ценных бумаг, без учета инвестиционных целей Клиента, из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- Продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- Инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Банка или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с работниками Банка;

- Совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- Оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- Искусственное завышение объемов сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение суммы комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- Использование сделок Клиента для реализации собственных торговых инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе для приобретения контроля над коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- Оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене
- Предоставление Банком или работником Банка неравных условий (преференции) отдельным Клиентам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- Умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- Использование служебной информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банка, его работников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб интересам Клиента;
- Использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его работников, других заинтересованных и аффилированных лиц;
- Исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- Поступление в Банк заявок разных Клиентов одновременного или поступление многочисленных заявок на один актив.

Примеры конфликтов интересов не являются исчерпывающими. Работники Банка должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

5. Выявление конфликта интересов

5.1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.

5.2. В Банке разработана система контроля и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок выявления случаев возникновения конфликта интересов, процедуры контроля и прочие процедуры, предотвращающие возникновение конфликта интересов:

- Настоящий Перечень;
- Положение об управлении конфликтом интересов;
- Политика по противодействию коррупции ООО «АТБ» Банк;
- Инструкция о внутреннем контроле ООО «АТБ» Банк - профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Правила внутреннего контроля ООО «АТБ» Банк по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- Порядок доступа к инсайдерской информации ООО «АТБ» Банк, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего

законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- Положение о защите конфиденциальной информации в ООО «АТБ» Банк.

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

- осуществление операций с ценными бумагами в интересах Клиентов с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью и обеспечение выполнения поручений Клиентов наилучшим образом;
- соблюдение приоритета интересов Клиента над интересами Банка и собственными интересами работников при разрешении конфликта интересов;
- доведение до сведения Клиента требуемой информации в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг и договором с Клиентом;
- совершение от имени Клиента операций (сделок) с ценными бумагами строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре с Клиентом.

5.2.2. В целях своевременного выявления и предотвращения возникновения конфликта интересов работники при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

- исполнять требования законодательства Российской Федерации, стандартов СРО НФА, указаний и инструкций Банка России, а также внутренних документов Банка;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с конфликтом интересов.

5.2.3. Контролер путем проведения проверок контролирует соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Контролером, другими уполномоченными ответственными работниками или службами (комиссиями, аудиторами), такая информация доводится до сведения Председателя Правления в установленном порядке.

5.2.4. В рамках системы контроля и с целью предотвращения возникновения конфликта интересов Банк осуществляет следующее:

- во внутренних документах Банка указываются цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк руководствуется разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на рынке ценных бумаг;
- содержание указанных выше документов Банк доводит до сведения работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей;
- Банк обеспечивает внутренний контроль деятельности подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента, а также имеющих доступ к служебной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Банка 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 негативные последствия.

5.3. Банк обеспечивает своевременное выявление конфликта интересов на самых ранних стадиях его развития и внимательное отношение к нему со стороны его должностных лиц и работников.

5.4. Банк при приеме на работу, в чьей деятельности может возникнуть конфликт интересов, выявляет потенциальные риски возникновения конфликта интересов путем анкетирования работников в соответствии с Положением об управлении конфликтом интересов ООО «АТБ» Банк, устанавливает повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации. У Банка не должны вызывать сомнений личностные качества, профессиональные качества работника и его репутация. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательным образом влияющих на репутацию работника, оценку его личных качеств.

5.5. Банк при приеме на работу работника, в чьей деятельности может возникнуть риск конфликта интересов:

- знакомит его с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, с запретами/ограничениями на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком/законодательством;

- информирует работника об ответственности за обязательное исполнение требований настоящего Перечня и законодательства о предотвращении конфликта интересов;

- знакомит его с запретами/ограничениями на совмещение работником работы в Банке и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком/законодательством.

5.6. Банк в указанных выше случаях осуществляет уведомление работника об обязанностях, направленных на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, путем ознакомления работника:

- с должностной инструкцией, в которой могут быть отражены обязанности работника по выявлению им предотвращению конфликта интересов;

- и/или с настоящим Перечнем;

5.7. Банк устанавливает систему оплаты труда и стимулирования работников, а также вознаграждения лиц, действующих за счет Банка, которая не способствует возникновению конфликта интересов работника и клиентов;

5.8. Ознакомление с информацией производится в форме письменного информирования на бумажном носителе или в электронном виде посредством корпоративной почты.

5.9. Банк обеспечивает действенный контроль за соблюдением работниками установленных требований, ограничений, запретов, направленных на предотвращение конфликта интересов. Контролер, в том числе с использованием автоматизированных электронных систем Банка, осуществляет в целях контроля разграничения функций и предотвращения конфликта интересов ежедневный мониторинг порядка заключения Банком (работниками Банка) сделок (совершения операций) на организованном и внебиржевом рынках в рамках осуществляемой им деятельности на рынке ценных бумаг.

5.10. При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг работники Банка обязаны придерживаться следующего порядка доведения работником Банка до сведения Контролера информации о любом конфликте интересов:

– работники Банка незамедлительно доводят до сведения Контролера, своего непосредственного руководителя и СВК информацию о любом конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только о нем стало известно, по телефону или корпоративной электронной почте;

– по факту получения информации о конфликте интересов Контролер, работники СВК совместно с руководителями заинтересованных подразделений принимают и разрабатывают меры (действия), исключающие возможность для работника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки (операции), в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов;

– в случае, если выявленный конфликт интересов (или потенциальная возможность его возникновения) может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта (раскрыть конфликт интересов);

– работники несут ответственность за своевременное и полное предоставление Контролеру соответствующей информации.

5.11. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований, предусмотренных настоящим Перечнем, возлагается на работников, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

6. Предотвращение конфликта интересов

С целью предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников Банка на рынке ценных бумаг должны соблюдаться следующие правила:

6.1. Банком установлены жесткие ограничения в доступе к служебной информации и в ее передаче между подразделениями Банка. Устанавливаемый режим служебной информации, полученной от Клиента, предусматривает создание систем ограничения доступа к информации различных уровней и обеспечения нахождения такой информации внутри подразделения, которое его получило, без права ее передачи вовне.

6.1.1. Ограничение доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечивается следующими мероприятиями:

– размещением помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая работников других подразделений;

– проведением переговоров в клиентами Банка в специально оборудованном помещении;

– обеспечением контроля за входом в помещения Банка работниками Службы РИО.

6.1.2. Разграничение прав доступа при вводе и обработке данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий работников подразделений Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:

– доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка;

– доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест;

– доступ к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям;

- ведение журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным.

6.1.3. Ограничение доступа работников Банка к служебной информации обеспечивается следующими мероприятиями:

- наличие доступа работников Банка только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей;
- установление паролей доступа к данным, содержащимся в автоматизированной системе;
- своевременным уничтожением всех не подлежащих хранению документов.

6.2. Работникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с использованием служебной информации в ущерб интересам клиентов.

6.3. Работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные внутренними нормативными документами ограничения порядка доступа к служебной информации и внутренние правила ее передачи между подразделениями.

6.4. Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

6.5. Банк распределяет должностные обязанности работников таким образом, чтобы:

- исключить (минимизировать) конфликт интересов и условия его возникновения;
- исключить возможность совершения противоправных действий при совершении сделок и операций;
- исключить совмещение функций по совершению сделок, их учету и администрированию;
- исключить совершение одним работником сделок за счет и/или по поручению Клиента и за счет средств Банка;
- при наличии выявленного потенциального конфликта интересов исключать возможность работника единолично определять и/или влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

6.5. Обязанности работников в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов:

- при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка и его клиентов без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей, других заинтересованных лиц;
- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов;
- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

6.6. Банк раскрывает на своем сайте в сети Интернет информацию о совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

6.7. При заключении договора с клиентом работники Банка, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, обязаны:

- максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:
 - ✓ порядком исполнения Банком сделок и операций на фондовом рынке при исполнении обязательств по договору с Клиентом;
 - ✓ порядком оказания Банком услуг Клиенту;

- ✓ условиями сделки;
 - ✓ предоставлением информации сторонами;
 - ✓ размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.
- четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, которые могут возникнуть в процессе исполнения договора;
 - 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 различных штрафных санкций.

6.8. Принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении брокерской и дилерской деятельности:

6.8.1. В целях соблюдения 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.

6.8.2. Очередность исполнения поручений разных клиентов Банка определяется в общем случае временем их поступления, в той последовательности, в какой были приняты такие поручения.

6.8.3. Банк не должен распределять наиболее выгодные результаты, полученные из сделок, совершенных за счет нескольких Клиентов (в рамках одной заявки), в пользу отдельных из них.

6.8.4. Банк не должен исполнять поручение Клиента таким способом, который увеличивает обязательства Клиента перед Банком (за исключением случаев, когда исполнение поручения клиента таким способом соответствует интересам Клиента исходя из иных обстоятельств, среди которых в том числе срок исполнения и цена сделки, а также риск неисполнения или ненадлежащего исполнения сделки третьим лицом).

6.8.5. Банк не должен побуждать Клиента к совершению сделок, не предоставляющих для него экономического интереса.

6.8.6. В целях выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

- выполнение поручений Клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;
- при заключении договора о брокерском обслуживании письменно уведомить клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договором, тарифами);
- раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях, а также информирование 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.

6.8.7. При совершении сделки на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны клиентом, Банк не имеет права на получение дополнительной выгоды, если договором о брокерском обслуживании не установлен порядок ее распределения.

6.8.8. В целях 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 у Банка денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента;

6.8.9. Банк раскрывает Клиенту всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в его интересах.

6.9. Принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности:

6.9.1. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг депозитарная деятельность осуществляется Депозитарным отделом Банка, который не осуществляет иных видов профессиональной деятельности и для которого депозитарная деятельность является исключительной. Работники Депозитарного отдела Банка вправе выполнять также функции по оказанию сопутствующих услуг Депозитария.

6.9.2. При осуществлении Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Депозитарный отдел обязан уведомить своих клиентов (депонентов) о таком совмещении.

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

– приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента (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;

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

– 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;

– распоряжаться ценными бумагами Клиента (депонента) без его поручения/распоряжения.

6.9.4. Запрещается использование информации о Клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка работниками Депозитарного отдела Банка 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

7.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе Клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.

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

7.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

7.4. Работники Банка при осуществлении операций (сделок) 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.

7.5. 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.

7.6. Работникам 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 Российской Федерации о рынке ценных бумаг и стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

8.1. Учет сделок и отчетность по сделкам осуществляются Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

8.2. Работники 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.

8.3. Банк обязан в сроки, установленные договором, предоставлять 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.

8.4. Банку категорически запрещается вносить изменения в информацию, получаемую из торговой, расчетной, депозитарной организаций, какими бы мотивами Банк ни руководствовался.

8.5. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торговли, другого профессионального участника рынка ценных бумаг, эмитента, Банк направляет соответствующий запрос в эту организацию с сообщением об ошибке и, после подтверждения, запрашивает исправленную версию документов по проведенной операции. Исправления в отчетные документы Банк вносит только после получения исправленных документов, полученных от указанных организаций.

9. Порядок действий работников Банка в случаях возникновения и реализации конфликта интересов

9.1. В случае возникновения конфликта интересов работник Банка обязан незамедлительно сообщить в письменной форме своему руководителю и Контролеру о сложившейся ситуации.

9.2. В случае если работник Банка сам сообщает о возможности возникновения конфликта интересов с его участием или при получении иным способом информации о том, что работник является, либо может явиться стороной в конфликте интересов, Контролер осуществляет проверку поступившей информации на предмет выявления конфликта интересов.

9.3. Материалы, подтверждающие либо опровергающие информацию о возможности реализации конфликта интересов либо о реализации конфликта интересов, рассматриваются Контролером.

9.4. Работник Банка имеет право изложить свое мнение по рассматриваемому вопросу, которое представляется в письменном виде на рассмотрение Контролеру.

9.5. Информация о результатах проверки по поводу конфликта интересов, проведенной Контролером, а также в отношении сотрудника Банка, когда реализация конфликта интересов возникло с участием работника Банка, фиксируется в отчете Контролера.

10. Контроль и ответственность за исполнением требований настоящего Перечня

10.1. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне, возлагается на Контролера, а также руководителей структурных подразделений, непосредственно связанных с осуществлением деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

10.2. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Перечня возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

10.3. Контролер контролирует путем проведения выборочных проверок соблюдение мер, направленных на предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

11. Заключительные положения

11.1. Изменения и дополнения в настоящий Перечень вносятся посредством внесения изменений либо утверждения новой редакции Перечня в установленном в Банке порядке.

11.2. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Перечня в противоречие с новыми законодательными и/или нормативными актами, они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Перечень работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие настоящего Перечня в целом.

11.3. По вопросам, не урегулированным настоящим Перечнем, работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Прошито, пронумеровано, скреплено
подписью и оттиском печати
15 (пятнадцать) листов

Председатель Правления
ООО «АТБ» Банк

Железняков С.А.

С.А. Железняков
«17» января 2020 г.

