

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«Славянский кредит»  
(общество с ограниченной  
ответственностью)**

**Москва**

**Приложение № 2  
к Приказу по Банку  
от «01» июля 2016г. № 49/1**

**УТВЕРЖДЕНО  
решением Правления Банка  
от «01» июля 2016 г.  
Протокол № 24/1-2016**

Введено в действие  
с «02» июля 2016г.  
Приказом по Банку от 01 июля 2016 № 49/1

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР  
ООО КБ «Славянский кредит»  
по недопущению установления приоритета  
интересов одного или нескольких клиентов  
над интересами других клиентов**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Перечень мер ООО КБ «Славянский кредит» (далее – Управляющий) по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов (далее по тексту – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 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. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

**работники** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Управляющим в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности;

**контролер** – ответственный работник Управления комплаенс контроля, осуществляющий функции по контролю за соответствием деятельности Управляющего как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдению внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

**клиент** – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги, связанные с его деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами;

**конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Перечень конфиденциальных сведений определяется действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Управляющего и/или договорами между Управляющим и клиентами;

**конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Управляющего и (или) его работников и клиента Управляющего, в результате которого действия (бездействия) Управляющего и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

### 1. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО

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

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

2.3. В целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов Управляющий в полной мере руководствуется требованиями внутренних документов Управляющего, устанавливающих перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его

последствий при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

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

- добросовестность;
- приоритет интересов клиентов;
- независимость.

2.5. При осуществлении своей деятельности Управляющий руководствуется исключительно интересами клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Управляющего или условиям договоров доверительного управления, заключенных с клиентом. При осуществлении своей деятельности Управляющий обязан соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами.

2.6. При осуществлении своей деятельности Управляющий не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних клиентов за счет ущемления интересов других клиентов.

2.7. Управляющий действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам.

Управляющий не использует некомпетентность клиента в своих интересах, а также не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.

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

## **2. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

3.1. При осуществлении управления ценными бумагами Управляющий обязан проявлять должную заботливость об интересах каждого клиента и осмотрительность, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

3.2. Решения Управляющего в отношении заключения / отказа от заключения сделки, его конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Управляющего 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 Управляющим;
- финансового состояния клиентов;
- условий выплаты вознаграждения Управляющего, предусмотренных договором доверительного управления;
- иных дискриминационных факторов, ставящих клиентов в неравные положения.

3.3. При осуществлении управления ценными бумагами Управляющий руководствуется исключительно интересами каждого клиента, стремится заключить

сделку на наиболее выгодных для клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль, инвестиционную стратегию и конкретные условия рынка.

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

3.5. Управляющий не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей клиентов.

3.6. Управляющий обеспечивает отдельный учет сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам и самому Управляющему.

3.7. Подача заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

3.8. Заключение договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не на организованных торгах не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

3.9. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного клиента, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

3.10. 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.

3.11. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Управляющий 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).

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

### **3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Управляющий раскрывает настоящий Перечень мер на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

4.2. Указанный Перечень мер, а также изменения в него должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

4.3. Доведение Перечня мер до сведения клиентов предусматривается положениями договора доверительного управления, заключаемого Управляющим с клиентом.