

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

Москва

**Приложение № 5
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,
по выявлению и контролю конфликта интересов,
предотвращению его последствий
при осуществлении ООО КБ «Славянский кредит»
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

1. Термины и определения

Банк – ООО КБ «Славянский кредит», как лицо, осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Работники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой ей деятельности.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому (в интересах которого) Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

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

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. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством РФ, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

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 строит свои отношения с Работниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

2.3. Банк несет ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

2.5. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилами и стандартами саморегулируемых организаций, членом которых он является.

2.6. Банк в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам.

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

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации;
- обеспечение раздельного функционирования подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого Клиента и Банка.

2.8. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

2.9. Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.

2.10. Банк осуществляет сделки купли-продажи между Клиентами, заключаемые от имени последних, с равной заботливостью в отношении каждого из Клиентов.

2.11. Работники, располагающие Конфиденциальной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между Работниками и Банком, между Клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством РФ.

2.12. Банк обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

2.13. В случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации Банк проводит служебное расследование.

2.14. Банк создает отдельное структурное подразделение для осуществления депозитарной деятельности в случае совмещения указанного вида деятельности с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.15. В случае осуществления Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк уведомляет своих Клиентов о таком совмещении до заключения депозитарного договора.

3. Требования к внутренним документам Банка

3.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Банка последний:

3.1.1. Руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработанными в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на фондовом рынке;

3.1.2. Во внутренних документах четко указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций.

3.1.3. Осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с документами, указанными в п. 3.1.2, регламентирующими процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

3.2. Содержание документов, указанных в пункте 3.1., доводится до сведения Работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

3.3. Банк осуществляет внутренний контроль соблюдения Работниками положений указанных в пункте 3.1. документов.

3.4. Банк соблюдает установленные его внутренними документами меры, направленные на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.5. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Работников, 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 Работников, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

4. Договорные отношения, обмен информацией.

4.1. При заключении договора с Клиентом и/или контрагентом Банк обязуется:

4.2. 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 Банку.

4.3. Четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора.

4.4. 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 штрафных санкций.

4.5. Банк разрабатывает четкий порядок обмена информацией с Клиентом, контрагентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет 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 сообщений.

4.6. Банк обеспечивает режим Конфиденциальной информации, поступившей от Клиента, контрагента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Работника), и не может быть использована в интересах самого Банка или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности:

- технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Работников);

- организационных мер, в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого Работника к информации различных уровней.

4.7. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Банком, и/или внутренними документами с Банком, и/или законодательством Российской Федерации.

4.8. Банк не осуществляет информационное давление на рынок, в том числе в виде явной и скрытой рекламы, – не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить Клиента и/или контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

4.9. Банк соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг:

4.9.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

4.9.2. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, в обязательном порядке согласовываться с контролером Банка и не содержать недостоверных сведений.

4.10. Банк при осуществлении операций/сделок на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов информирует Клиентов о рисках, связанных с такими операциями и сделками, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством РФ о защите прав инвесторов. Банк информирует Клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

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

4.12. Банк по требованию Клиента обеспечивает раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"(с изменениями и дополнениями).

4.13. 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 либо противоречат требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, внутренних документов Банка.

5. Проведение операций

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

5.2. При осуществлении брокерской деятельности Банк действует исключительно в интересах Клиентов, и обеспечивает наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений.

5.3. Банк совершает сделки по поручениям Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка.

5.4. Работники, уполномоченные на совершение сделок, обязаны:

- давать рекомендации Клиентам по вопросам, касающимся операций/сделок на рынке ценных бумаг, основываясь на добросовестном анализе имеющейся информации;
- при исполнении поручений Клиента, руководствоваться исключительно интересами Клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству РФ;
- при заключении собственных сделок Банка – принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Банка.

5.5. Банк не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги Клиентов, хранящиеся на счетах депо Банка – доверительного управляющего и/или на счетах депо, в отношении которых она является оператором или попечителем.

Банк не отвечает ценными бумагами Клиента по своим обязательствам.

5.6. Банк осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договоров с клиентами, согласованными Сторонами инвестиционной стратегией и инвестиционным профилем клиента.

5.7. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством и договором с клиентом.

5.8. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк не вправе:

- отчуждать принадлежащие клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Банка за исключением вознаграждения и расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами;
- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении собственное имущество;
- использовать имущество клиента для исполнения собственных обязательств Банка;
- безвозмездно отчуждать имущество клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами;
- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банком соответствующего договора доверительного управления).

5.9. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления также соблюдает иные ограничения на совершение сделок, установленные текущим законодательством и/или договором с Клиентом.

5.10. Банк ведет отдельный учет собственных сделок и сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

5.11. При исполнении любой сделки для клиента или с клиентом Банк проявляет разумное усердие, чтобы определить лучшую цену на данные ценные бумаги на рынке и выполнить свои обязательства таким образом, чтобы окончательная цена была по возможности наиболее выгодной для клиента, учитывая условия рынка.

5.12. При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в поручении) Банк не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

5.13. 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.

5.14. Банк при осуществлении депозитарной деятельности соблюдает ограничения, установленные действующим законодательством и/или договором с Клиентом.

- Соблюдает иные ограничения, установленные действующим законодательством и/или договором с Клиентом, в том числе при раскрытии информации на рынке ценных бумаг.

5.15. Банк не оказывает услуги по корпоративному финансированию и (или) услуги связанные с размещением ценных бумаг.

5.16. Банк не осуществляет публикацию или рассылку инвестиционно-аналитических исследований.

6. Отчетность Банк

6.1. Банк предоставляет Клиентам отчетность по каждому осуществляемому виду профессиональной деятельности, по каждому договору, заключенному с Клиентом, отдельно. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется договором между Банком и Клиентом с учетом требований законодательства РФ.

6.2. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торговли, другого профучастника, эмитента, Банк уточняет полученную информацию.

6.3. До получения разъяснений от упомянутых организаций Работникам Банка категорически запрещается вносить изменения в полученную информацию. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании скорректированной информации, полученной от указанных организаций.

7. Контроль и ответственность

7.1. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех Работников Банка и подлежат обязательному исполнению.

7.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на контролера и руководителей подразделений Банка.

7.3. Работники Банка обязаны незамедлительно информировать своего непосредственного руководителя и Контролера о возникновении обстоятельств, которые, по мнению работника, могут привести к Конфликту интересов.

7.4. В случае возникновения конфликта интересов, несмотря на предпринимаемые меры, при его разрешении соблюдаются следующие принципы:

- интерес клиента преобладает над интересом Банка;
- интересы клиентов равнозначны для Банка.