

**АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Протокол Правления
№ 155 от «17» июля 2020г.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

_____ С. М. Бурцев

№ 42-012-П

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР

**НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА
ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

г. Челябинск 2020г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер направлен на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и имеет цель:

- снижение рисков и урегулирование конфликтов интересов Банка и клиентов на рынке ценных бумаг,
- соблюдение приоритета интересов клиентов над приоритетами интересов Банка на рынке ценных бумаг (далее – РЦБ).

1.2. Требования настоящего Перечня мер являются обязательными для всех сотрудников Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на РЦБ.

1.3. Настоящий Перечень мер направлен на организацию в Банке эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются:

- исключение конфликта интересов;
- выявление потенциального/возможного конфликта интересов;
- контроль за ним, а также предотвращение его последствий.

2. Понятия и определения

В целях настоящего документа используются следующие понятия и определения:

2.1. Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ - противоречие между имущественными и иными интересами Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его сотрудников и клиента, в результате которого действия/бездействие Банка и/или его сотрудников причиняют убытки клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Конфликт интересов при проведении Банком сделок на РЦБ может возникнуть между Банком, его сотрудниками, клиентами и третьими лицами.

2.2. Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги на основании заключенных договоров в рамках осуществления Банком профессиональной деятельности на РЦБ.

2.3. Конфиденциальная информация - не являющаяся общедоступной информация, касающаяся рынка ценных бумаг (эмитентов, клиентов, операций с ценными бумагами и т.д.), которая ставит сотрудников Банка, обладающих ею в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений, в преимущественное положение по сравнению с клиентами, контрагентами и другими субъектами финансового рынка.

2.4. Действия, относящиеся к манипулированию рынком ценных бумаг, перечислены в Перечне мер № 85-011-П «Перечень мер по предупреждению манипулирования рынком при осуществлении профессиональной деятельности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.5. Заинтересованное лицо – сотрудник Банка, если он или (и) его родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;
- выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьего лица;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьих лиц перед Банком.

2.6. Контролер – ответственное лицо Банка, выполняющее функции контролера за деятельностью Банка как профессионального участника на РЦБ.

Термины и определения, специально не определенные в настоящем Перечне, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банка России, а также внутренними нормативными документами.

3. Виды конфликтов интересов

3.1. При осуществлении деятельности Банком на РЦБ возможны следующие виды конфликтов интересов:

3.1.1. покупка для клиента ценных бумаг по завышенной цене по сравнению с рыночной или продажа клиенту ценных бумаг из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц без учета инвестиционных целей клиента;

3.1.2. продажа ценных бумаг клиента по заниженной цене по сравнению с рыночной или покупка ценных бумаг у клиента в собственный портфель Банка, его сотрудников или других аффилированных и заинтересованных лиц без учета инвестиционных целей клиента;

3.1.3. инвестиции средств клиента на нерыночных условиях в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка;

3.1.4. совершение иных сделок с ценными бумагами клиента по искусственным ценам или в нарушение инвестиционных целей клиента в пользу Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

3.1.5. оказание давления на клиента или предоставление ему таких рекомендаций, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных лиц;

3.1.6. совершение излишних или невыгодных клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и/или иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;

3.1.7. использование сделок клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для неё условий сделок, в том числе:

- за счет приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента;
- за счет манипулирования ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов клиента;

3.1.8. умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

3.1.9. использование конфиденциальной информации, полученной от клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банком, его сотрудников и других заинтересованных и/или аффилированных лиц, в ущерб клиенту;

3.1.10. предоставление неравных условий (преференции) отдельным клиентам Банком или сотрудником Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

3.1.11. закрытие позиций разных клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного клиента (клиентов).

Приведенные выше примеры конфликтов интересов не являются исчерпывающими и служат ориентиром при разработке настоящего Перечня мер.

4. Общие требования к сотрудникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов

4.1. Сотрудники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

4.1.1. исполнять требования: законодательных актов по рынку ценных бумаг, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка;

4.1.2. соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование РЦБ на основе свободного формирования спроса и предложения;

4.1.3. обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов;

4.1.4. не допускать исполнения поручений клиентов на нерыночных условиях;

4.1.5. соблюдать установленные внутренними нормативными документами ограничения порядка доступа к конфиденциальной информации.

5. Обеспечение защиты интересов клиентов

5.1. При осуществлении операций (сделок) на РЦБ Банк строит отношения с клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента, строго соблюдая приоритет интересов клиентов.

5.2. Для реализации данного требования сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

5.2.1. уведомлять клиентов о конфликте интересов в случае наличия у Банка или его сотрудника, проводящего операции (сделки) для клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения клиента на наиболее выгодных для него условиях, оговоренных в договоре;

5.2.2. считать интересы клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для клиента конфликта интересов между Банком и его клиентом по поводу условий сделки (операции), неурегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);

5.2.3. избегать заключения сделок на РЦБ, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов;

5.2.4. выполнять операции (сделки) для своих клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности;

5.2.5. доводить до сведения клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством о РЦБ и договором с клиентом;

5.2.6. совершать от имени клиента операции (сделки) на РЦБ строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;

5.2.7. взимать с клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

5.2.8. совершать сделки по ценам открытого рынка (при условии существования таких цен), выполняя поручение клиента о продаже или покупке и действуя в качестве покупателя или продавца за свой собственный счет;

5.2.9. уведомлять клиента о том, что Банк выполняет поручение клиента по покупке или продаже ценных бумаг, выступая в качестве продавца или покупателя за свой собственный счет;

5.2.10. не поощрять сделок, не приносящих выгоды клиентам Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

5.3. Сотрудники Банка должны соблюдать ограничения, установленные на прием подарков и (или) иных поощрений от клиентов в соответствии с требованиями Политики № 85-006-П «Политика по противодействию коррупции в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

6. Общие меры по предотвращению конфликта интересов

6.1. С целью предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его клиентов и сотрудников на РЦБ должны соблюдаться следующие правила:

6.1.1. внутренними нормативными документами Банка установлены ограничения в процедурах доступа к конфиденциальной информации и её передачи между подразделениями;

6.1.2. сделки (операции) с ценными бумагами клиентов Банка и его сотрудников осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка;

6.1.3. сотрудникам Банка, располагающим конфиденциальной информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием конфиденциальной информации в ущерб интересам клиентов;

6.1.4. сотрудники Банка уведомляют клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получают письменное разрешение клиента, непосредственного руководителя и Контролера (и/или регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством) на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов;

6.1.5. при обслуживании клиентов Банка не допускается совмещение одними и теми же сотрудниками функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их учету;

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

7. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности

7.1. Брокерская и дилерская деятельность

7.1.1. С целью соблюдения приоритета интересов клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской и дилерской деятельности на РЦБ Банк совершает сделки купли - продажи ценных бумаг по поручению клиентов в первоочередном

порядке по отношению к собственным сделкам (операциям) Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера. Банк не несет ответственности за сделки, совершенные клиентом самостоятельно посредством системы удаленного доступа к торгам.

7.1.2. С целью выполнения поручений клиентов наилучшим образом Банк обеспечивает:

- 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;
- передовое исполнение поручения клиентов только в тех случаях, когда передовое предусмотрено в договоре с клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего клиента с уведомлением последнего;
- исполнение поручения клиента по возможности в полном объеме;
- минимизацию рисков неисполнения сделки и признания совершенной сделки недействительной.

Настоящий пункт применяется с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для его выполнения, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

При реализации настоящего пункта сотрудник Банка самостоятельно определяет приоритетность указанных условий, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

7.1.3 Банк при исполнении клиентского поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

7.1.4 При исполнении поручения клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (далее — анонимные торги) соблюдение п. 7.1.2 Положения презюмируется, и Банк освобождается от выполнения п. 7.1.3 настоящего Положения.

7.1.5. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обеспечивает:

- отдельный учет ценных бумаг клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством о рынке ценных бумаг;
- обособленный учет хранящихся у Банка денежных средств клиента по договору комиссии (в том числе по договору ведения Индивидуального инвестиционного счета), предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг клиента.

7.2. Депозитарная деятельность

7.2.1. При осуществлении Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на РЦБ, Депозитарий уведомляет своих клиентов (депонентов) о таком совмещении.

7.2.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на РЦБ депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

7.2.3. 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 ценные бумаги, 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 поручения, за исключением случаев, когда операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством осуществляются без поручения клиента (конвертация ценных бумаг реорганизуемого эмитента, ликвидация эмитента и т.д.).

7.2.4. 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 утверждены 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.

8. Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов при предоставлении клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на РЦБ

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

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

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

8.4. Сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на РЦБ по поручению клиентов до совершения операции (сделки) информируют 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 о защите прав инвесторов.

8.5. Банком обеспечивается 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.

8.6. Банком в соответствии с действующим законодательством обеспечивается раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении на сайте Банка (в средствах массовой информации).

8.7. Рекомендации сотрудников Банка клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на РЦБ, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

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

8.9. Сотрудникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на РЦБ 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 РЦБ и стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

9.1. Учет сделок и отчетность по сделкам осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

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

9.3. Банком в сроки, установленные договорами, заключенными с клиентами в рамках осуществления профессиональной деятельности на РЦБ, представляются 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) и иные документы, связанные с исполнением договора с клиентом и поручений клиента.

10. Контроль и ответственность за исполнение требований настоящего Перечня мер

10.1. Требования настоящего Перечня подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на РЦБ.

10.1.1. В случае если сотруднику Банка стала известна информация о конфликте интересов или потенциальной возможности его возникновения, он незамедлительно доводит указанную информацию до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера любым удобным способом (внутренняя почта ИБС, система электронного документооборота, электронная почта);

10.1.2. Руководители структурных подразделений Банка совместно с Контролером осуществляют непрерывный контроль своевременного и полного предоставления сотрудниками Банка информации о конфликтах интересов, а также принимают меры, направленные на предотвращение или минимизацию последствий конфликтов интересов.

10.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне, возлагается на Контролера и руководителей структурных подразделений Банка, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности Банка на РЦБ.

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

11. Заключительные положения

11.1. Настоящий Перечень мер является внутренним нормативным документом, регулирующим перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ Банком.

11.2. Настоящий Перечень мер вступает в силу с момента его утверждения Правлением Банка.

11.3. В случае внесения изменений в нормативно-правовые акты Российской Федерации и Банка России настоящий Перечень мер действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

11.4. С момента утверждения настоящего Перечня мер утрачивает силу Перечень мер № 42-012-П от 21.04.2017 г.

Начальник отдела ценных бумаг
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

О.Р. Кремлев

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Е.Е. Рачилов