

УТВЕРЖДЕНО
Председатель Правления
Ионова И.Б.
Приказ № 01-04-14/01 от 14.04.2017г.

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, направленных на предотвращение
конфликта интересов при осуществлении профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг
ПАО «Бест Эффортс Банк»**

Москва, 2017 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов, выявление и контроль конфликта интересов, предотвращение его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Перечень) принят ПАО «Бэст Эффортс Банк», далее – Банк, определяет процедуры, позволяющие предотвратить возникновение конфликта интересов в деятельности органов управления и Работников Банка, конфликта интересов Банка и её клиентов, конфликта интересов между клиентами Компании, конфликта интересов при совмещении Банков видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящий Перечень разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банка России), а также правилами Стандартами саморегулируемой организации НАУФОР (далее – СРО).

2. Термины и определения

2.1. Термины и определения, специально не определенные в настоящем Перечне мер, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2.2. Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, критерии которых определены Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

2.3. Заинтересованные лица – клиенты, аффилированные лица Банка, Работники Банка и (или) его родственники (супруг/супруга, родители, дети, братья, сестры), а также лица, заключившие с Банком трудовые и/или гражданско-правовые договоры.

2.4. Банк - ПАО «Бэст Эффортс Банк», осуществляющий банковскую деятельность и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

2.5. Работники - лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой им банковской деятельности и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.6. Клиент - любое физическое и юридическое лицо, которому (в интересах которого) Банк оказывает услуги, связанные с его банковской деятельностью и/или профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.7. 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/бездействие Банка и/или его Работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

2.8. Инсайдерская информация Банка - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законодательством тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной

валюты и/или Товаров, и которая относится к информации, включенной Банком в Перечень инсайдерской информации.

2.9. Договор на брокерское обслуживание – Договор об оказании услуг на финансовых рынках, заключенный Банком в рамках Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и Клиентом.

2.10. Конфиденциальная информация - любая информация, в том числе инсайдерская информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

2.11. Контролер - работник Банка, функцией которого является осуществление контроля за профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

3. Виды конфликтов интересов.

3.1. Настоящий Перечень мер выделяет следующие виды конфликтов интересов

3.1.1 Конфликт интересов в деятельности органов управления и Работников Банка.

3.1.2. Конфликт интересов Банка и её клиентов

3.1.3. Конфликт интересов между клиентами Компании,

3.1.4. Конфликт интересов при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами

3.2. Список типовых примеров конфликтов интересов и связанных с ним злоупотребления :

- продажа Клиенту ценных бумаг или производных финансовых инструментов по завышенной цене или ценных бумаг/производных финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, его сРаботников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц, в нарушение интересов Клиента;
- продажа Клиенту ценных бумаг или производных финансовых инструментов по заниженной цене или ценных бумаг/производных финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиента в собственный портфель Банка, его Работников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц, в нарушение интересов Клиента;
- совершение иных сделок с ценными бумагами/производными финансовыми инструментами Клиента по искусственным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка ,его Работников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц,;
- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;
- совершение сделок с ценными бумагами или финансовыми инструментами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных;
- использование сделок Клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка достижения выгодных для Банка условий сделок;
- манипулирование ценами на рынке ценных бумаг за счет использования ресурсов Клиента;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, его Работников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц;
- умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги/производные финансовые инструменты, на счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

- использование Банком сведений о Клиенте, которые не носят публичного характера при осуществлении собственных инвестиций (на основании такой информации Банк имеет информационное преимущество по отношению к другим участникам рынка) в ущерб Клиенту;
- использование инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его Работников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц в ущерб Клиенту;
- использование органами управления Банка своих административных ресурсов для склонения Работников к совершению действий, противоречащих интересам самого Работника или Банка в целом (организация схем манипулирования);
- принятие органами управления Банка решений, приводящих к реализации риска нарушения требований законодательства или вовлечение Компании в ПОД/ФТ (риск Работников быть привлеченным к административной и уголовной ответственности).

3.3. Список типовых примеров конфликтов интересов и связанных с ним злоупотреблений, приведенных в п 3.2. настоящего Перечня, не является исчерпывающим. Работники самостоятельно должны оценивать наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях

4. Общие правила предотвращения конфликтов интересов

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

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

4.3. 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.

4.4. Банк в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг строит отношения с Клиентами на следующих принципах:

- равноправия сторон,
- добросовестности,
- правдивости,
- полного информирования Клиента об операциях, проводимых в его интересах с ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках,
- приоритета интересов Клиентов перед собственными интересами Банка,
- добросовестного и честного исполнения поручений Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями,
- принятия необходимых мер для предотвращения конфликта интересов Банка и его Клиентов,
- принятия всех необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков и разумно достаточных мер для обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг своих Клиентов,
- обеспечения отдельного функционирования подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и функции, связанные с оказанием Банком Клиентам банковских услуг,
- ограничения распространения информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи конфиденциальной, в том числе инсайдерской информации от работников, сопровождающих размещение ценных бумаг, для клиентов – эмитентов, третьим лицам.

4.5. Исходя из вышеперечисленных принципов:

- Банк не должен использовать некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также отказывать Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния;
- если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;
- Банк не осуществляет информационное давление на рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в том числе в виде явной и скрытой рекламы и не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, производных финансовых инструментов, базисным активом которых является биржевой товар, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить Клиента и/или Контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.
- 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.
- Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.
- Банк соблюдает иные ограничения на операции, установленные действующим законодательством РФ и/или договором с Клиентом, в том числе при раскрытии информации на рынке ценных бумаг.
- Список подразделений Банка, Работники которых обязаны исполнять требования, связанные с использованием конфиденциальной информации:
 - Казначейство;
 - Отдел депозитарных операций;
 - Управление документального оформления операций;

4.6. Работники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

- исполнять требования законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных актов в сфере финансовых рынков, а также внутренних документов Банка;
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- при выполнении своих должностных обязанностей и взаимодействии с Клиентами руководствоваться настоящими Правилами;
- быть объективными в принятии любых решений по вопросам исполнения поручений Клиентов, а также быть готовыми объяснить рациональность принятия любого решения Клиенту или его поверенному;
- следовать запретам/ограничениям на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника Банка, если такие запреты/ограничения для него установлены членом Банком в связи с характером его деятельности;
- следовать запретам/ограничениям 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 в связи с характером его деятельности;
- предоставлять контролеру Банка информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов;

- в случае прекращения должностных полномочий ни при каких обстоятельствах не использовать инсайдерскую или конфиденциальную информацию, если в отношении соответствующего клиента – эмитента или выпущенных им ценных бумаг он был допущен к конфиденциальной информации при исполнении предыдущих своих должностных обязанностей;
- заранее уведомлять Клиента о возможном конфликте интересов при проведении операций (сделок) Клиента, в случае наличия у Банка или его Работника, проводящего операции (сделки) Клиента, интереса, препятствующего выполнению Поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, установленных в договоре;
- 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), не урегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);

4.7. Работники Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций Клиента и располагающие в силу этого инсайдерской информацией Банка, не имеют права передавать кому-либо эту информацию или использовать ее для заключения сделок с третьими лицами, в том числе после увольнения или перевода из одного подразделения Банка в другое. Работникам Банка, располагающим информацией о содержании поручений Клиента, запрещается проводить аналогичные торговые операции за собственный счет с опережением выполнения поручений Клиента (кроме случаев, когда данная операция не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения Клиента на наилучших условиях). Работники Банка обязаны соблюдать требования Порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

4.8. Система определения размера вознаграждений (иного стимулирования) работников Банка не зависит от условий исполнения поручений Клиентов и не создает предпосылки для возникновения конфликта интересов работника и клиентов Банка.

4.9. 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. Дополнительные принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком брокерской деятельности

5.1. Банк в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в дополнение к принципам, указанным в пункте 4.4 настоящего Перечня мер, строит отношения с Клиентами на следующих принципах:

1. исполнения поручений Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным операциям.
2. принятия разумных мер для обеспечения Клиентам наилучших условий исполнения их поручений, что предполагает соблюдение следующих условий:
 - лучшая цена сделки;
 - минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
 - минимальный срок исполнения сделки;
 - исполнение поручения по возможности в полном объеме;
 - минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.
 - Обеспечение наилучших условий исполнения поручений Клиентов не распространяется на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;

- на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;
- на поручения клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно;
- на поручения клиента, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;
- на поручения клиента, в котором условия исполнения предусмотрены договором на брокерское обслуживание, самим поручением клиента, характеристикой финансового инструмента, являющегося предметом совершения сделки и ли характеристикой места исполнения поручения клиента.

5.2. Работники Банка, оказывающие клиентам услуги в рамках осуществления Банком брокерской деятельности, обязаны соблюдать все требования, указанные в пункте 3.7 настоящего Перечня мер, а также:

- обеспечить приоритет исполнения поручений Клиента перед сделками Банка;
- принимать при исполнении поручений Клиентов решения, отвечающие интересам Клиента;
- ставить интересы Клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;
- доводить до сведения Контролера информацию о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, а также об участии в сделках Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сообщать Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими Работниками или Клиентами Банка в части конфликта интересов, а также о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;
- исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, а также внутренние нормативные документы;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов и других участников рынка ценных бумаг) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением конфликта интересов.

5.3. Банк в случае возникновения конфликта интересов, в том числе связанного с осуществлением брокером дилерской деятельности, немедленно уведомляет Клиентов о возникновении такого конфликта интересов и предпринимает все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента, совершает сделки купли-продажи ценных бумаг по поручению клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка и исполняет поручения Клиентов в порядке их поступления, действуя исключительно в интересах клиентов.

5.4. При оказании брокерских услуг Клиенту Банк руководствуется договором об оказании услуг на финансовых рынках (далее Договор) с Клиентом, основные условия которого изложены в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее - Регламент), где четко сформулированы права и обязанности сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком операций на фондовом рынке;

- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

Вышеуказанным договором полно и однозначно определены права и обязанности сторон.

5.5. В Договоре с Клиентом закреплён четкий порядок обмена информацией с Клиентом, а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной уведомлений.

5.6. Банк путем применения технических средств (включающих при необходимости программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Работников) и организационных мер обеспечивает такой режим защиты Конфиденциальной информации, поступившей от Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом, или иным образом ставшей известной Банку и/или Работникам Банка в процессе исполнения обязательств, при котором любая такая информация остается внутри структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Работника), и без согласования с Клиентом не может быть передана вовне для использования в интересах Банка или третьих лиц, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.7. В соответствии с Регламентом Банк предоставляет своим Клиентам ежедневный отчет и сводный отчет по операциям с ценными бумагами, проведенным для Клиентов в рамках осуществления брокерской деятельности. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности определяется вышеуказанным Регламентом, но не может быть менее установленного законодательством Российской Федерации.

5.8. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, последний, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, об ином порядке урегулирования ситуации, обязан исполнять все поступившие поручения (заявки) в порядке их поступления (в хронологическом порядке).

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

6. Дополнительные принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности.

6.1. При осуществлении Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк уведомляет своих клиентов (депонентов) о таком совмещении.

6.2. Банк в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг в дополнение к принципам, указанным в пункте 4.4 настоящего Перечня мер, строит отношения с Клиентами также на следующих принципах: проведения операций по счетам депо, открытым Клиентам, исключительно при наличии основания для проведения соответствующих операций по счетам депо, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков;

обеспечения исполнения поручений Клиентов, являющихся депонентами в установленные сроки, а также предоставления отчетов о совершенных по счетам депо операциях не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по соответствующему счету депо.

6.3. С целью избежания конфликта интересов, а также в целях снижения предусмотренных отдельным внутренним документом Банка рисков, связанных с совмещением разных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, депозитарная деятельность Банка осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

6.4. 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, которые учитываются в депозитарии, без письменного согласия клиента (депонента);
- определять и контролировать направления использования ценных бумаг клиентов (депонентов), устанавливая 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.

6.5. Работникам Банка запрещается использование информации о клиентах и их операциях, возникающих в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах или интересах Банка, связанных с заключением сделок с ценными бумагами за счет Банка.

7. Контроль и ответственность

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

7.2. Работники, в чьи должностные обязанности входит осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, определенные в соответствии со списком подразделений п.4.5. Настоящего Перечня мер, должны после ознакомления с Перечнем мер, осуществить письменное подтверждение ознакомления с содержанием настоящего Перечня мер. (Приложение 1).

7.3. При приеме на работу Работника в чьи должностные обязанности входит осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг Работник не имеет права приступать к выполнению своих должностных обязанностей до ознакомления с настоящим Перечнем мер и осуществления письменного подтверждения.

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

7.5. Лица, виновные в нарушении требований настоящих Правил, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

