

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Совета директоров**  
**ПАО «Бест Эффорте Банк»**  
**Протокол № 12/2019**  
**от « 29 » ноября 2019 г.**

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

**г. Москва, 2019 г.**

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящий «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – «Перечень») принят ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) и определяет процедуры, позволяющие предотвратить возникновение конфликта интересов в деятельности органов управления Банка и его Работников, конфликта интересов Банка и его клиента (клиентов), конфликта интересов между клиентами Банка, конфликта интересов при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящий Перечень разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, Базовыми стандартами, а также Стандартами саморегулируемой организации НАУФОР (далее – СРО).

## **2. Термины и определения**

2.1. Термины и определения, специально не определенные в настоящем Перечне, 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, а именно:

- член Совета директоров или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

- лица, которые имеют право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

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 «Бест Эффортс Банк», осуществляющий банковскую деятельность и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

2.5. Депонент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Депозитарный договор с целью хранения ценных бумаг и/или учета прав на ценные бумаги.

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его органов управления, 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.

2.9. Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

2.10. 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.

2.11. Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе инсайдерская информация, которая имеет действительную или потенциальную 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.

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

### **3. Понятие конфликта интересов, причины и условия возникновения конфликта интересов**

3.1. Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг понимается 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, 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.

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

- когда Банк (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг (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 существует противоречие между имущественными и иными интересами акционеров и работников (членов совета директоров или коллегиального исполнительного органа Банка, или единоличного исполнительного органа Банка), в результате которого действия (бездействия) работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для акционеров, а также иных лиц (кредиторы, инвесторы, клиенты и т.п.);

- 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, и 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.

Под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается 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, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Работника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми Работник может быть взаимосвязан.

#### 4. Виды конфликтов интересов

4.1. Настоящий Перечень выделяет следующие виды конфликтов интересов:

- конфликт интересов в деятельности органов управления и Работников Банка;
- конфликт интересов Банка и его Клиентов;
- конфликт интересов между Клиентами Банка;
- конфликт интересов при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами.

4.2. Список типовых примеров конфликтов интересов и связанные с ним злоупотребления:

- продажа Клиенту ценных бумаг или производных финансовых инструментов по завышенной цене или ценных бумаг/производных финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиентов из собственного портфеля Банка, его Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц, в нарушение интересов Клиента;
- покупка у Клиента ценных бумаг или производных финансовых инструментов по завышенной цене или ценных бумаг/производных финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиентов из собственного портфеля Банка, его Работников и 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, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- 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 рынком ценных бумаг за счет использования ресурсов Клиента;
- 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;
- умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование Банком, Работниками Банка сведений о Клиенте/Депоненте и его операциях, 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 права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- 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 Банка в ПОД/ФТ (риск Работников быть привлеченным к административной и уголовной ответственности);
- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Банком или Работникам Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- поступление к Банку заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
- оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;

- ведение Работниками Банка (членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность Работника), а также юридическими лицами, с которыми Работник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/ финансовом рынке.

4.3. Списков примеров конфликтов интересов и связанных с ним злоупотреблений не являются исчерпывающими. Работники самостоятельно должны оценивать наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

## **5. Организация работы Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг по предотвращению возникновения конфликта интересов**

5.1. Организационная структура Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг формируется таким образом, чтобы были разделены между разными подразделениями и Работниками Банка следующие функции – так называемый «принцип китайской стены»:

- функции заключения сделок (предоставления услуг), их авторизации, проведения платежей, отражения во внутреннем учете, отражения в депозитарном учете, отражения расчетов ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах, оценки достоверности и полноты документов и контроля за совершенными операциями;
- администрирование автоматизированных систем отражения операций в бухгалтерском, внутреннем, депозитарном учете с функцией использования данных автоматизированных систем;
- функция по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов профессионального участника, с функцией по ведению и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- функция по совершению сделок с активами Клиента с функцией по совершению собственных сделок Банка.

5.2. Возникновение конфликта интересов при реализации Работниками Банка своих функций предупреждается системой ограничений и обязанностей Работников, определяемой в соответствии с нормами действующего законодательства и внутренними положениями.

5.3. Контролер разрабатывает меры по предотвращению и устранению конфликта интересов, возникающего в процессе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, между Банком и его Клиентами, проводит проверки соблюдения внутренних регламентов.

5.4. В случае если Работник Банка предполагает возможность возникновения конфликта интересов в результате его действий, он обязан проинформировать об этом Контролера.

5.5. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

- положения о подразделениях и должностные инструкции Работников, в которых указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Работников в части проведения, оформления и учета операций;
- внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов/Депонентов на финансовом рынке, включая процедуры принятия и исполнения поручений Клиентов/Депонентов.

## **6. Общие правила предотвращения конфликта интересов**

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

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

6.3. 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.

6.4. Банк в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг строит с Клиентами отношения 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 ним рисках;
- приоритета интересов Клиентов перед собственными интересами Банка;
- добросовестного и честного исполнения поручений Клиента в полном соответствии с полученными 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;
- обеспечение 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 на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах Работника;
- ограничения распространения информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи конфиденциальной информации, в том числе инсайдерской информации от Работников, сопровождающих размещение ценных бумаг, для Клиентов – эмитентов, третьим лицам.

#### 6.5. 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 приоритетным 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 инструментах, 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 и его Работники 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;

- Банк исключает возможность Работника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у Работника имеется или может возникнуть конфликт интересов;

- 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 подразделения Банка, Работники которых обязаны исполнять требования, связанные с использованием конфиденциальной информации:

- Департамент управления активами и пассивами и все входящие в него структурные подразделения;

- Департамент сопровождения деятельности на финансовых рынках и все входящие в него структурные подразделения;
- Управление валютного контроля;
- Дополнительный офис «Центральный»;
- Дирекция по созданию банковских продуктов и развитию технологий и все входящие в него структурные подразделения;
- Отдел сопровождения клиентского бизнеса.

6.6. 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 настоящим Перечнем;
- 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 работников Банка, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком в связи с характером деятельности работников Банка;
- следовать запретам/ограничениям иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком в связи с характером его деятельности;
- предоставлять Контролеру информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов;
- в случае прекращения должностных полномочий ни при каких обстоятельствах не использовать инсайдерскую и 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, др.).

6.7. 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.

6.8. 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 поручений Клиента на наилучших условиях).

6.9. Работники подразделений, указанных в п. 6.5 настоящего Перечня, обязаны соблюдать требования Порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

6.10. 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.

6.11. 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.

## **7. Дополнительные принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком брокерской деятельности**

7.1. Банк в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в дополнение к принципам, указанным в п. 6 настоящего Перечня, строит отношения с Клиентами на следующих принципах:

- исполнения поручений Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным операциям;
- принятия разумных мер для обеспечения Клиентам наилучших условий исполнения их поручений.

7.2. Работники Банка, оказывающие Клиентам услуги в рамках осуществления Банком брокерской деятельности, обязаны соблюдать все требования, указанные в п. 6.6. настоящего Перечня, а также:

- обеспечить приоритет исполнения поручения 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.

7.3. 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.

7.4. При оказании брокерских услуг Клиенту Банк руководствуется договором об оказании услуг на финансовых рынках (далее также - Договор) с Клиентом, основные условия которого изложены в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк», являющимся неотъемлемой частью Договора, (далее – Регламент) или в самом Договоре об оказании услуг на финансовых рынках, 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.



7.5. 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 стороне уведомлений.

7.6. 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 Договором, 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.

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

7.8. 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 исполнить 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.

## **8. Дополнительные принципы и меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности**

8.1. 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.

8.2. Банк в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг в дополнение к принципам, указанным в пункте 6.4. настоящего Перечня, строит отношения с Клиентами/Депонентами 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;

8.3. 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.

8.4. 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 Депозитории, 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.

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

8.6. При осуществлении депозитарных операций Депозитарий обеспечивает, в том числе:

- ограничение доступа к информации о Депонентах и счетах депо лицам, не имеющим соответствующих полномочий, осуществляется путем исключения свободного обращения информации, имеющейся в Депозитарии, и обеспечения контроля всех исходящих и входящих документов Депозитария, а также всех внутренних документов.
- соответствие выполняемых Работником операций, закрепленным за ним должностным обязанностям;
- сохранность документов, входящих в систему документооборота Депозитария (учетных регистров и первичной документации). Работник Депозитария обязан обеспечивать сохранность документов, не допускать кого-либо из других Работников Банка к просмотру документов без разрешения непосредственного руководителя и Контролера;
- доступ ко всей электронной информации и бумажным документам Депозитария имеют: руководитель Управления депозитарных операций, Руководитель Департамента сопровождения деятельности на финансовых рынках, Контролер, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля, Председатель Правления Банка, Главный бухгалтер Банка.

8.7. Банк в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении деятельности Расчетного депозитария в дополнение к принципам, указанным в пунктах 8.2., 8.6 настоящего Перечня, с целью отделения деятельности Расчетного депозитария от брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг осуществляет следующие меры:

- деятельность Расчетного депозитария осуществляется отдельным структурным подразделением Банка;
- Расчетный депозитарий располагается в отдельном помещении Банка;
- доступ Работников Банка к электронным данным Расчетного депозитария в автоматизированной банковской системе (АБС) ограничен;
- Работники Расчетного депозитария включаются в Список инсайдеров Банка и обязаны соблюдать порядок доступа к инсайдерской информации;
- работники Расчетного депозитария не имеют права передавать конфиденциальную информацию третьим лицам.

## **9. Контроль и ответственность**

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

9.2. Ознакомление Работников проводится с учетом следующего:

- Вводный (первичный) инструктаж, включающий ознакомление с требованиями настоящего Перечня (проводится при приеме на работу в течение одного месяца со дня приема Работника на работу);

- Информирование Работников при вступлении в силу новых редакций Перечня.

9.3. Работники, в чьи должностные обязанности входит осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, определенные в соответствии со списком

подразделений п. 6.5 настоящего Перечня, должны после ознакомления с Перечнем, осуществить письменное подтверждение ознакомления с содержанием настоящего Перечня (Приложение № 1).

9.4. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне, возлагается на Контролера и руководителей подразделений Банка.

9.5. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Перечня, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**ПАО «Бест Эффортс Банк»**

**Лист ознакомления  
об утверждении и введении в действие внутреннего нормативного документа,  
разработанного в целях выявления и контроля конфликта интересов:**

- «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ПАО «Бест Эффортс Банк» (утвержден протоколом Совета директоров № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г.).

---

должность, наименование подразделения Банка

---

Ф.И.О., подпись

Дата

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

№ 12 / 2019 г. лист 28

«29» мая 2019 г.

Председатель Правления

ПАО «Бест Эффортс Банк»

Иснова И.Б.

