

**ПРАВИЛА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ,  
А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ  
АО «РУНА-БАНК»**

**1 Термины и определения**

**Организация** – АО «РУНА-БАНК».

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

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

**Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Организации, ее Работников и/или Клиентов Организации, в результате которого действия (бездействия) Организации и (или) ее Работников причиняют убытки Клиенту 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, внутренними документами Организации и/или договорами между Организацией и Клиентами.

**2. Общие правила**

2.1. Организация 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.

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

Организация несет ответственность за действия Работников в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

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

2.3. Организация 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.

2.4. Организация в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам, предпринимает все меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

2.5. Основными принципами деятельности Организации в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий является приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Организации. В случае возникновения конфликта интересов Организация немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

2.6. Работники, располагающие Конфиденциальной информацией, не имеют права использовать эту информацию для заключения, а также передавать Конфиденциальную информацию для совершения сделок третьим лицам.

2.7. Организация обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

2.8. В случае разглашения Конфиденциальной информации Организация проводит служебное расследование с целью предотвращения последующей утечки информации.

**3. Внутренние документы Организации**

3.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Организации последняя:

3.1.1. 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.

3.1.2. Руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на фондовом рынке;

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 организации, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

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

3.4. Организация соблюдает установленные её внутренними документами меры направленные на предотвращение неправомерного использования Конфиденциальной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.5. Организация обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Организации и Клиента, а также имеющих доступ к Конфиденциальной информации, в целях защиты прав Клиентов и интересов Организации от ошибочных или недобросовестных действий Работников Организации, которые могут принести убытки Организации, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

#### **4. Договорные отношения, обмен информацией**

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

4.1.1. Максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Организацией сделок и операций на рынке ценных бумаг при исполнении обязательств по договору с Клиентом;

- условиями сделки;

- предоставлением информации сторонами;

- размером и порядком оплаты вознаграждения Организации.

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

4.1.3. 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.

4.1.4. Не устанавливать первоочередности в исполнении Управляющим обязательств по договорам доверительного управления, заключенным Управляющим с одними Клиентами, перед другими Клиентами. Очередность в исполнении сделок устанавливается в порядке поступления заявки. Для этих целей указывается время принятия заявки.

4.2. Организация 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.

4.3. Организация обеспечивает такой режим Конфиденциальной информации, в том числе 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 передана вовне для использования в интересах Организации или третьих лиц, путем применения, в том числе:

- 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.

4.4. Организация 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.

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

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

4.5.2. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства и не содержать недостоверных сведений.

4.5.3. Организация информирует Клиентов о рисках, связанных с операциями и сделками на рынке ценных бумаг, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством о защите прав инвесторов. Организация информирует Клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствие с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

4.5.4. Организация раскрывает всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую добросовестность выполнения сделки Организацией.

4.5.6. Работникам Организации запрещается давать Клиентам рекомендации по условиям инвестиционной декларации договора доверительного управления с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Организации либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг и стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

## **5. Проведение операций**

5.1. Организация действует исключительно в интересах Клиентов.

5.2. Организация в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не совершает следующие сделки:

- приобретение на внебиржевом рынке за счет находящихся в её управлении денежных средств ценные бумаги, находящиеся в её собственности, в собственности её учредителя, а также не обменивает ценные бумаги, находящиеся в её управлении, на ценные бумаги, указанные выше;
- отчуждение находящихся в её управлении ценных бумаг в свою собственность, в собственность своих учредителей, минуя организованный рынок;
- приобретение за счет находящихся в её управлении денежных средств ценные бумаги, выпущенные её учредителями, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- залог находящихся в её управлении ценных бумаг в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением управляющим соответствующего договора об управлении указанными ценными бумагами), обязательств своих учредителей, обязательств третьих лиц.

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

## **6. Контроль и ответственность Работников**

6.1. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех Работников Организации и подлежат обязательному исполнению. Факт ознакомления Работника Организации с настоящим Перечнем подтверждается его собственноручной подписью.

6.2. Работники Организации обязаны:

- ставить интересы Клиентов Организации и самой Организации выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Организации;
- доводить до сведения контролера информацию о возникшем конфликте интересов, а также об участии в сделках Организации как профессионального участника, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- незамедлительно довести 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 Организации другими Работниками или Клиентами Организации;
- исполнять требования действующего законодательства, Российской Федерации по рынку ценных бумаг, а также внутренних документов Организации;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, вызванных возникновением конфликтов интересов.

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