

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета Директоров
АО «РУНА-БАНК»
от 25 октября 2017г. №25/10/2017

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ, ВЫЯВЛЕНИЮ И КОНТРОЛЮ
КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЕГО
ПОСЛЕДСТВИЙ АО «РУНА-БАНК» В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.**

версия 4

г. Москва

2017 г.

1 Термины и определения.

Банк– АО «РУНА-БАНК».

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг / финансовом рынке, с деятельностью специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Сотрудник Банка - работник Банка, осуществляющий свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора.

Аффилированное лицо - физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность Банка.

Аффилированными лицами Банка являются:

- член его совета директоров (наблюдательного совета) 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 член СРО НФА;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли члена СРО НФА;
- юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица,

А также иные лица в соответствии с Положением Банка России №307-П.

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 (далее служебная информация) – любая информация, в том числе служебная, которая потенциально представляет коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности. Перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию, устанавливается действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка или договором с Клиентом.

2. Общие правила.

2.1.Целями настоящего Перечня являются: исключение конфликта интересов, выявление потенциального/возможного конфликта интересов, контроль за ним, а также предотвращение его последствий.

2.2.Настоящий Перечень распространяется на следующие виды профессиональной деятельности Банка:

- (а) брокерскую деятельность;
- (б) дилерскую деятельность;
- (в) деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
- (г) оказание иных сопутствующих услуг, разрешенных для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Настоящий Перечень разработан с учетом норм и требований действующего законодательства и нормативных актов Российской Федерации, стандартов СРО НФА.

2.3. Банк строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования Клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

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

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

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

2.5. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными актами в сфере финансовых рынков.

2.6. Банк 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.

2.7. Основными принципами деятельности Банка 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 Банка. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

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

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

2.10. В случае разглашения Конфиденциальной информации Банк проводит служебное расследование с целью предотвращения последующей утечки информации.

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

3.1. Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке понимается расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Банка (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Банка, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его сотрудников 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 /финансовых инструментов (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 Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;

когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником 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 Банка.

Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим и определяется Банка с учетом специфики его деятельности.

3.3. 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 сотрудника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми сотрудник может быть взаимосвязан.

3.4. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка конфликты интересов могут возникать в результате:

3.4.1. отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних регламентов:

по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка при принятии решения об исполнении или по исполнению собственных операций и операций Клиентов;

по соблюдению сотрудниками Банка принципа приоритета интересов Клиента Банка перед интересами самого Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами сотрудника Банка или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника;

по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними документами Банка.

3.4.2. совмещения одним и тем же сотрудником Банка функций:

по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;

администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;

по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка;

по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

3.4.3. ведения сотрудниками Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми сотрудник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке;

3.4.4. осуществления сотрудником собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами;

3.5. Угроза конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая сотрудником Банка должность, характер выполняемой им в рамках его должностных обязанностей

деятельности не позволяет ему единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

4. Виды конфликтов интересов.

4.1. При осуществлении деятельности Банка на финансовом рынке/рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:

4.1.1. покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

4.1.2. покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

4.1.3. продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

4.1.4. инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Банка или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка;

4.1.5. совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

4.1.6. оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

4.1.7. совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

4.1.8. использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

4.1.9. умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;

4.1.10. использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банка, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;

4.1.11. использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

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

4.1.13. исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;

4.1.14. поступление к Банку заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

4.1.15. оказание Банком для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;

4.1.16. закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

4.2. Примеры конфликтов интересов не являются исчерпывающими.

5. Выявление конфликта интересов.

5.1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.

5.2. Банк обязан обеспечить своевременное выявление конфликта интересов на самых ранних стадиях его развития и внимательное отношение к нему со стороны его должностных лиц и сотрудников.

5.3. Сотрудники Банка обязаны своевременно сообщать контролеру о возможности возникновения конфликта интересов. Своевременное сообщение контролеру о возможности возникновения конфликта интересов означает предоставление сведений в письменном виде о возникновении оснований для конфликта интересов до совершения сделки по поручению клиента, либо не позднее следующего рабочего дня после того как сотрудник узнал о возникновении оснований, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов.

5.4. Банк при приеме на работу сотрудников, в чьей деятельности может возникать конфликт интересов, выявляет потенциальные риски возникновения конфликта интересов, устанавливает повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации.

5.5. Банк при приеме на работу сотрудника, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, предоставляет для ознакомления его с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, с запретами/ограничениями на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах сотрудника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком; запретами/ограничениями на совмещение сотрудником работы у Банка и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком.

6. Предотвращение конфликта интересов.

С целью предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиента, сотрудников Банка на финансовом рынке/рынке ценных бумаг должны соблюдаться следующие правила.

6.1. Банк устанавливает жесткие ограничения в доступе к служебной информации и в ее передаче между подразделениями. Устанавливаемый режим служебной информации, полученной от Клиента предусматривает систему ограничения доступа к информации различных уровней, в том числе путем установления различных прав доступа к информации внутреннего учета. Хранение информации осуществляется у сотрудника, ответственного за ведение внутреннего учета без права ее передачи вовне. Для целей оказания услуг Клиенту сотрудники вправе получить данные о клиенте по запросу сотруднику ответственному за осуществление внутреннего учета.

6.2. Сотрудники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила передачи служебной информации между подразделениями при оказании профессиональных услуг Клиенту.

6.3. Банк обязан соблюдать приоритет интересов Клиентов над своими интересами при оказании профессиональных услуг на финансовом рынке/рынке ценных бумаг.

6.4. Банк и его сотрудники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация Клиента, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке/рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

6.5. Банк обязан распределять должностные обязанности работников таким образом, чтобы исключить (минимизировать) конфликт интересов и условия его возникновения,

исключить возможность совершения противоправных действий при совершении сделок и операций, исключить совмещение функций по совершению сделок, их учету и администрированию, исключить совершение одним сотрудником сделок за счет и/или по поручению Клиента и за счет средств Банка. При наличии выявленного потенциального конфликта интересов исключать возможность сотрудника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

6.6. Сотрудникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием служебной информации в ущерб интересам Клиентов.

6.7. Банк имеет систему защиты служебной информации Клиента путем установления процедур допуска к служебной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля за предоставлением сотрудникам полномочий/доверенностей и пр.

6.8. Банк обязан обеспечить выдачу Клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу. Сотрудникам Банка запрещается давать Клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка, либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиента Банка, либо противоречат требованиям законодательства о финансовом рынке/рынке ценных бумаг, стандартов СРО НФА, внутренних документов Банка.

6.9. Банк обязан информировать Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании в связи с этим риска возникновения конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет.

6.10. В случае оказания Банком услуг по корпоративному финансированию и (или) сопровождению сделок по слиянию и поглощению, и (или) услуг, связанных с размещением ценных бумаг, для клиентов – эмитентов, ограничивает распространение информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи конфиденциальной, в том числе инсайдерской информации (принцип «китайской стены»).

6.11. В случае если Банк осуществляет публикацию или рассылку инвестиционно-аналитических исследований, Банк обязан применять процедуры, направленные на обеспечение независимости деятельности подразделения, осуществляющего подготовку таких исследований от деятельности других подразделений Банка, с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований.

6.12. Сотрудникам Банка, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещено раскрывать их содержание сотрудникам других подразделений, в том числе осуществляющих брокерское обслуживание и (или) совершение операций в собственных интересах Банка, до момента публикации этих материалов в широком доступе и/или рассылки клиентам.

Сотрудникам Банка, осуществляющим подготовку инвестиционно-аналитических исследований, запрещено заниматься другой деятельностью, которая не позволяет ему сохранять свою объективность, например:

- участвовать в инвестиционно-банковской деятельности, такой как корпоративное финансирование и андеррайтинг;
- участвовать в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых клиентов или в публичных мероприятиях, посвященных новым выпускам финансовых инструментов;
- участвовать в подготовке маркетинговой кампании эмитента.

6.13. Банк устанавливает такую систему оплаты труда и стимулирования сотрудников, которая не будет способствовать возникновению конфликта интересов сотрудника и Клиентов.

7. Урегулирование конфликта интересов.

7.1. Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

Банк должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и получения указанного выше разрешения от Клиента.

7.2. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется начальником фондового отдела, и зависит от характера конфликта.

7.3. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

8. Внутренние документы Банка.

8.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов, Банк:

8.1.1. 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.

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

8.1.3. Осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с документами, указанными в п. 8.1.2. регламентирующими процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

8.2. Содержание документов, указанных в пункте 8.1., доводится до сведения Работников организации, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

8.3. Банк осуществляет внутренний контроль соблюдения Работниками положений указанных в пункте 8.1. документов.

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

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

9. Договорные отношения, обмен информацией.

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

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

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

- условиями сделки;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банку.

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

9.1.3. 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.

9.1.4. 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.

9.2. Банк разрабатывает четкий порядок обмена информацией с Клиентом, контрагентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

9.3. Банк 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 Банка 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.

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

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

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

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

9.5.3. Банк 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. Банк информирует Клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

9.5.4. Банк раскрывает всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую добросовестность выполнения сделки Банком.

9.5.6. Работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по условиям инвестиционной декларации договора доверительного управления с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо

противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг и стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

10. Проведение операций.

10.1. Банк действует исключительно в интересах Клиентов.

10.2. Банк 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.

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

11. Контроль и ответственность Работников.

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

11.2. Работники Банка обязаны:

- ставить интересы Клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;
- доводить в письменном виде до сведения контролера и начальника фондового отдела информацию о возникшем конфликте интересов, а также об участии в сделках Банка 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 Банка другими Работниками или Клиентами Банка;
- исполнять требования действующего законодательства, Российской Федерации по рынку ценных бумаг, а также внутренних документов Банка;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, вызванных возникновением конфликтов интересов.

11.3. Контроль за исполнением требований, ограничений, запретов, направленных на предотвращение конфликта интересов, а также за выполнением сотрудниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации и иных мер, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на контролера и руководителей подразделений Банка.