

Приложение №1
к приказу Президента
ПАО КБ «УБРиР»
от 21.06.2016 № 640

**Правила
выявления и контроля конфликта интересов,
а также предотвращения его последствий при осуществлении деятельности по управлению
ценными бумагами в ПАО КБ «УБРиР»**

Общие положения

1.1. Настоящие Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами в ПАО КБ «УБРИР» (далее - Правила) разработаны в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении профессиональной деятельности по управлению ценными бумагами ПАО КБ «УБРИР» (далее – банк) разработало и закрепило принципы деятельности, принципы работы с клиентами, принципы служебной этики, а также механизмы реализации указанных принципов.

1. Термины и определения

В целях настоящих Правил приняты следующие термины и определения:

Банк – Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития», профессиональный участник рынка ценных бумаг;

Инвестиционная декларация – приложение к договору доверительного управления и определяющая: цели инвестирования, структуру имущества в управлении, ограничения по распоряжению имуществом, находящимся в доверительном управлении;

Инвестиционный профиль - совокупность значений трёх параметров: Инвестиционного горизонта, Допустимого риска и Ожидаемой доходности, определяемых в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля Клиента ПАО КБ «УБРИР», утвержденной приказом Президента от 19.04.2016 № 386;

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами банка и (или) его сотрудников и Клиента банка, в результате которого действия (бездействия) банка (его сотрудников) 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 Российской Федерации, внутренними документами банка и/или договорами доверительного управления между банком и клиентами;

Контролер профессионального участника рынка ценных – должностное лицо банка, отвечающее за осуществление внутреннего контроля в рамках осуществляемой банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

Сотрудники Банка – лица, выполняющие соответствующие функции на основании трудового договора с банком в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности.

2. Принципы деятельности и механизмы их реализации

3.1. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, банк осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

- добросовестность;
- законность;
- приоритет интересов клиентов;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

3.2. Добросовестность.

Банк осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества клиентов.

В этих целях банк принимает следующие меры:

- оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке, а также не допускает предвзятости, наносящей ущерб его клиентам или другим участникам рынка ценных бумаг;

- обеспечивает надежную защиту средств своих клиентов путем отдельного учета клиентов и своих собственных активов, идентификации активов, а также и иными возможными способами;

- проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров доверительного управления с клиентами;

- неукоснительно осуществляет меры по избежанию конфликта интересов;

- принимает предусмотренные внутренними документами банка меры с целью получения от клиентов сведений для определения Инвестиционного профиля клиентов.

- банк не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения выгоды или умаления интересов клиентов или других участников финансового рынка.

- банк создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи служебной информации его сотрудниками третьим лицам, а также использования служебной информации для заключения сделок без участия банка.

3.3. Законность.

Для реализации принципа законности банк при осуществлении деятельности неукоснительно соблюдает требования федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Банк осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.4. Приоритет интересов клиентов.

Для обеспечения принципа приоритета интересов клиентов Банк принимает следующие меры:

- банк избегает любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие информации Клиенту;

- банк не допускает недобросовестного соблюдения и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов Клиента;

- банк не допускает дискриминации клиентов по какому-либо признаку.

3.5. Профессионализм.

В целях реализации данного принципа банк обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе.

Банк обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих сотрудников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

3.6. Независимость.

Банк не допускает предвзятости, давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб клиентам или третьим лицам.

3.7. Информационная открытость.

Для обеспечения реализации принципа информационной открытости банк осуществляет раскрытие информации, в том числе клиентам, о своем правовом статусе, финансовом положении и об операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами банка и условиями договоров доверительного управления с клиентами.

Банк предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения Клиента информацией, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля.

Банк предоставляет Клиенту отчет о выполнении своих обязательств перед этим Клиентом в соответствии с договором доверительного управления.

Банк строго соблюдает договорные обязательства, требования законодательства Российской Федерации в отношении конфиденциальности информации, ставшей ему известной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на финансовом рынке.

4.1. Требования к сотрудникам банка:

4.1.1. Банк принимает на должности штатных руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4.1.2. Если штатные сотрудники банка перестают по каким-либо причинам соответствовать установленным требованиям, банк принимает предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для устранения указанного несоответствия.

4.2. Служебная этика сотрудников банка:

4.2.1. Банк требует от своих сотрудников:

- ответственного и внимательного отношения к своим клиентам;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами банка;
- соблюдения мер по предотвращению несанкционированного доступа к Конфиденциальной и служебной информации или распространения ее среди других сотрудников, не допущенных в установленном порядке к такой информации, а также среди третьих лиц;
- недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиента;
- незамедлительного уведомления Контролера о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов.

4. Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий

5.1. Основные принципы работы с клиентами.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, банк устанавливает и реализует следующие принципы и механизмы работы с клиентами:

- управление активами клиентов осуществляется в полном соответствии с Инвестиционным профилем и заключенными договорами доверительного управления;
- банк принимает разумные меры для адекватной оценки Клиентом характера рисков;
- банк доводит до сведения Клиента определенный для него Инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
- банк обязан предоставлять своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах, возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию;
- банк не вправе отказать своему Клиенту в предоставлении иной объективной информации, не относящейся к служебной и Конфиденциальной информации, но влияющей или способной повлиять на принятие Клиентом решения о выборе инвестиционной стратегии;
- банк строго соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг Клиента и самого банка, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств и ценных бумаг клиентов;
- банк предпринимает все разумные меры для предоставления Клиенту полной и объективной информации, касающейся управления активами Клиента.

5.2. Договорные отношения. Обмен информацией.

5.2.1. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий банк при осуществлении профессиональной деятельности руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренними документами банка и условиями договоров доверительного управления, заключенных с клиентами.

5.2.2. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент.

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

5.2.4. Банк принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в связи с исполнением договора доверительного управления. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самого банка или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах сотрудников банка) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого сотрудника банка к информации различных уровней).

5.2.5. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором доверительного управления с банком, и/или внутренними документами банка, и/или законодательством Российской Федерации.

5.2.6. 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.

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

- банк вправе давать клиентам рекомендации только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке;
- информация, предоставляемая банком другим участникам рынка, в том числе клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно;
- банк не рекомендует клиентам инвестировать активы в определенные ценные бумаги, если нет оснований полагать, что именно такие инвестиции приемлемы для клиентов с учетом их Инвестиционного профиля;
- рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться с Контролером и не содержать недостоверных сведений.

5.3. Правила доверительного управления имуществом клиентов.

5.3.1. Банк осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, условиями договоров доверительного управления с клиентами, Инвестиционной декларацией и Инвестиционным профилем Клиента.

5.3.2. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами банк соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления с Клиентом.

При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами банк не вправе:

5.3.2.1. Отчуждать принадлежащие Клиенту объекты доверительного управления в состав имущества банка за исключением вознаграждения и расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами, а также случаев возврата денежных средств на счет банка для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет банк;

5.3.2.2. Использовать имущество Клиента для исполнения собственных обязательств банка;

5.3.2.3. Безвозмездно отчуждать имущество Клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных банком при управлении ценными бумагами;

5.3.2.4. Принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся в доверительном управлении, эмиссионные ценные бумаги, выпущенные банком, за исключением эмиссионных ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

5.3.2.5. Передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением банком соответствующего договора доверительного управления).

5.3.3. Банк ведет отдельный учет собственных сделок и сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих банку, и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

5.3.4. При исполнении любой сделки для Клиента или с Клиентом, банк проявляет разумное усердие, чтобы определить лучшую цену на данные ценные бумаги на рынке и выполнить свои обязательства таким образом, чтобы окончательная цена была по возможности наиболее выгодной для Клиента, учитывая условия рынка.

5.4. Предотвращение последствий конфликта интересов.

5.4.1. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники банка обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до сведения Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;
- сообщать Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

5.4.2. В случае возникновения конфликта интересов банк предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для Клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Клиента.

5.4.3. В случае возникновения конфликта интересов банк незамедлительно информирует об этом Клиента.

5.4.4. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов банк принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента над собственными интересами. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов Клиента, затронутого конфликтом интересов, над интересами других клиентов.

5.4.5. В случае если меры, принятые банком по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, банк обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента.

5.5. Внутренний контроль.

5.5.1. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников, задействованных в заключении, оформлении и учете сделок и операций банка и Клиента, а также имеющих доступ к Конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и банка от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников банка, которые могут принести убытки как клиентам, так и банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

5.5.2. Требования настоящих Правил доводятся до сведения всех сотрудников банка и подлежат обязательному исполнению.

5.5.3. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящих Правилах, возлагается на Контролера и непосредственных руководителей подразделений банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

5. Заключительные положения

6.1. Банк раскрывает настоящие Правила на своем официальном сайте в сети "Интернет" с указанием даты их размещения на сайте и даты вступления в силу.

6.2. Указанные Правила, а также изменения в них должны быть раскрыты не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

