

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления  
Банка «Снежинский» ПАО  
от 03.06.2016 № 6-П1

вводится в действие с 01.07.2016

**ПРАВИЛА**

выявления и контроля конфликта интересов,  
а также предотвращения его последствий по доверительному управлению  
ценными бумагами и денежными средствами  
Публичного акционерного общества Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск Челябинской области

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных документов Банка России, устанавливающих единые требования к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации и требования, направленные на исключение конфликта интересов управляющего, и внутренних документов Банка, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, условия осуществления профессиональной деятельности и соблюдения требований, направленных на исключение конфликта интересов.

1.2. Настоящие Правила закрепляют принципы профессиональной деятельности по управлению ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления, принципы работы с клиентами, принципы корпоративной этики, а также механизмы реализации указанных принципов.

1.3. Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

**Управляющий** - Банк «Снежинский» ПАО (Банк);

**Сотрудники Банка** - лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Управляющим в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности;

**Контролер** - ответственный сотрудник, осуществляющий функции по контролю за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

**Клиент (Учредитель управления)** - юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по управлению ценными бумагами (не являющийся квалифицированным инвестором);

**Инвестиционный профиль Клиента** – инвестиционные цели Клиента, заключившего с Банком индивидуальный договор доверительного управления, на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени.

**Риск (Допустимый риск)** - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период;

**Конфиденциальная информация** - информация, доступ к которой ограничен Банком в соответствии с действующим законодательством или внутренними документами Управляющего и/или договорами между Управляющим и клиентами, и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. К такой информации относятся: сведения, составляющие банковскую, коммерческую, служебную или личную тайну; персональные данные, иная защищаемая Банком информация.

1.5. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей учредителя управления, при соответствии уровню риска, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества клиентов.

1.6. При осуществлении доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

## **2. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ**

2.1. Управляющий осуществляет свою деятельность и строит свои взаимоотношения с клиентами на принципах добросовестности, полноты раскрытия необходимой информации, достаточной профессиональной квалификации сотрудников, надлежащего исполнения профессиональной деятельности исключительно в интересах клиентов и наилучшим возможным способом.

2.2. В целях реализации принципов профессиональной деятельности Управляющий принимает следующие меры:

- обязан вести операции (сделки) в интересах клиента с требуемым для этого профессионализмом, тщательностью и добросовестностью;
- 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 клиентов путем разделения активов клиентов и своих собственных активов, идентификации активов, а также иными способами;
- проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров с клиентами;
- неукоснительно осуществляет меры во избежание конфликта интересов;
- принимает предусмотренные внутренними документами Управляющего меры с целью получения от клиентов сведений для определения инвестиционного профиля клиентов;
- обязан совершать от имени клиента операции (сделки) на финансовых рынках строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;
- Управляющий не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения выгоды или ущемления интересов клиентов или других участников финансового рынка;
- Управляющий создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи конфиденциальной информации его сотрудниками третьим лицам, а также использования конфиденциальной информации для заключения сделок без участия Управляющего.

2.3. Для обеспечения принципа приоритета интересов клиентов Управляющий принимает следующие меры:

- избегает любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие информации клиенту;
- не допускает недобросовестного удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов клиента;

- соблюдает приоритет интересов клиентов над собственными интересами и интересами своих сотрудников;
- сотрудники Банка обязаны ставить интересы клиентов Управляющего и самого Управляющего выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов и самого Управляющего.

2.4. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов по какому-либо признаку.

2.5. Не допускается принятие решений Управляющего в отношении заключения или отказа от заключения сделки, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов, исходя из предпочтений Управляющего в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами по какому-либо признаку:

- объемов средств, переданных клиентами в доверительное управление;
- длительности договорных взаимоотношений между клиентами и Управляющим;
- финансового состояния клиентов;
- условий выплаты вознаграждения Управляющего, предусмотренных договором доверительного управления;
- иных факторов, ставящих клиентов в неравные положения.

### **3. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И КОНТРОЛЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ**

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

- управление активами клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционной декларацией и заключенными договорами;
- Управляющий принимает разумные меры для адекватной оценки клиентом характера рисков;
- Управляющий предпринимает все разумные меры для предоставления клиенту полной и объективной информации, касающейся управления активами клиента;
- Управляющий доводит до сведения клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
- Управляющий вправе предоставлять своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе объективную информацию, способную повлиять на принятие клиентом решения о выборе инвестиционной стратегии (о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах, возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию);
- Управляющий строго соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг клиента и самого Управляющего, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств и ценных бумаг клиентов.

3.2. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Управляющий при осуществлении профессиональной деятельности руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Управляющего и условиями договоров доверительного управления, заключенных с клиентами.

3.3. При заключении договора с клиентом Управляющий обязуется точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля клиента, порядком заключения Управляющим сделок и операций на рынке ценных бумаг и финансовом рынке, условиями сделок, предоставлением информации сторонами, в том числе конфиденциальной информации, размером и порядком оплаты вознаграждения Управляющего.

3.4. Управляющий 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.

3.5. Соблюдая правила доверительного управления имуществом клиентов, Управляющий осуществляет деятельность в строгом соответствии с условиями договоров с клиентами, инвестиционной декларацией и инвестиционным профилем клиента.

3.6. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Управляющий не вправе:

- отчуждать принадлежащие клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Управляющего за исключением вознаграждения и расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами;
- использовать имущество клиента для исполнения собственных обязательств Управляющего;
- безвозмездно отчуждать имущество клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, выпущенные самим Управляющим;
- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Управляющим соответствующего договора доверительного управления);
- заключать сделки с ценными бумагами по ценам, отличным от рыночных.

3.7. Управляющий ведет отдельный учет собственных сделок и сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Управляющему и денежных средств, и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

#### **4. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

4.1. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники Управляющего обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до руководителя и 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.

4.2. Управляющий обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и

операций Управляющего и клиентов, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и Управляющего от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Управляющего, которые могут принести убытки клиентам и самому Управляющему, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

4.3. В случае возникновения конфликта интересов Управляющий 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.

4.4. В случае возникновения конфликта интересов Управляющий незамедлительно информирует об этом клиента.

4.5. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Управляющий с учетом конкретных обстоятельств принимает законные и урегулированные в договоре с клиентом меры, руководствуясь принципом приоритета интересов клиента над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов клиента, затронутого конфликтом интересов, над интересами других клиентов.

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

## **5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.**

5.1. Органы управления и сотрудники профессионального участника используют все обоснованные и доступные, соответствующие требованиям действующего законодательства Российской Федерации меры и способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке.

5.2. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта в праве обратиться в суд по месту нахождения Банка.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Банк раскрывает Правила и все изменения к ним на своем официальном сайте в сети «Интернет» не позднее десяти календарных дней до дня их вступления в силу.