

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО ВКАБАНК
«29» августа 2016 года

Председатель Правления
АО ВКАБАНК
_____ Д.В. Сухоруков

**Перечень мер,
направленных на предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка и направлен на:

- соблюдение приоритета интересов клиентов над приоритетами интересов Банка на рынке ценных бумаг;
- снижение риска возникновения и урегулирования конфликтов интересов Банка и клиентов на рынке ценных бумаг.

1.2. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Волго-Каспийским Акционерным Банком (акционерным обществом), далее Банк, профессиональной деятельности, определяет процедуры, позволяющие предотвратить возникновение конфликта интересов между Банком и его сотрудниками, между Банком и клиентами Банка, между разными клиентами Банка.

2. Термины и определения, используемые в настоящем Перечне мер

2.1. **Клиент** – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.2. **Конфликт интересов** – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, и клиента, либо между интересами нескольких клиентов Банка, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его работников причиняют убытки клиенту и /или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента (одного из клиентов).

2.3. **Служебная информация** - любая не являющаяся общедоступной информация, поступающая и предоставленная Банку, а также созданная и используемая Банком в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которая ставит лиц, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или заключенных договора, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

2.4. **Заинтересованное лицо** – сотрудник Банка, если он или (и) его родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;

- владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьего лица;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- иные случаи, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Манипулирование ценами на рынке ценных бумаг – действия, совершаемые для создания видимости повышения/понижения цен на рынке ценных бумаг относительно существующего уровня цен, с целью побудить инвесторов продавать или приобретать публично размещаемые или публично обращаемые ценные бумаги в том числе:

- распространение недостоверной или ложной информации;
- совершение сделок с ценными бумагами на торгах фондовых бирж или внебиржевых сделках, в результате которых владелец этих ценных бумаг не меняется;
- соглашение двух или нескольких участников торгов о покупке/продаже ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;
- выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг одновременно по ценам, имеющим значительное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам.

2.6. Контролёр – сотрудник Банка, на которого согласно инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг возложены обязанности за осуществлением внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансовых рынков, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Применяемые в Перечне понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах.

3. Общие требования к сотрудникам Банка в целях предотвращения конфликта интересов

Каждый сотрудник Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан:

- исполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также внутренних документов Банка;
- ставить интересы клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов или Банка;
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- обеспечивать защиту клиентов от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов;
- доводить до сведения Контролера 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 сотрудниками или клиентами Банка.

4. Обеспечение защиты интересов клиентов

4.1. Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк обязан строить отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами

4.2. Для выполнения данных принципов сотрудники Банка обязаны:

- не допускать сделок, не отвечающих интересам клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- выполнять операции для своих клиентов профессионально, тщательно и добросовестно;
- считать интересы клиента приоритетными и руководствоваться этим в своих действиях, 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;
- взимать с клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта в договорах или тарифах;
- доводить до сведения клиента информацию в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг, и договором с клиентом.

5. Общие меры по предотвращению конфликта интересов

5.1. В целях предотвращения конфликтов интересов при проведении операций Банка, его клиентов на рынке ценных бумаг должны выполняться следующие требования:

- 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;
- сотрудники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила по ограничению передачи служебной информации между подразделениями;
- не допускается совмещение одними и теми же сотрудниками функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;
- 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.

5.2. Банк должен обеспечить внутренний контроль на всех этапах выполнения операций за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников, которые выполняют, оформляют и учитывают операции клиента, в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов.

5.3. Банк должен предоставлять своим клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для клиентов. Объем информации, передаваемой клиенту в составе такой отчетности, определяется договором на депозитарное обслуживание между Банком и клиентом, но не может быть менее установленного действующим законодательством Российской Федерации.

6. Меры, направленные на исключение конфликта интересов в деятельности органов управления и работников Банка

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

6.2. 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.

6.3 Сотрудники обязаны соблюдать приоритет интересов клиента перед собственными интересами Банка.

6.4 Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договорами между сотрудниками и Банком или внутренними документами Банка.

7. Предотвращение конфликта интересов при осуществлении дилерской деятельности

7.1. С целью предотвращения возникновения конфликтов интересов при осуществлении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке обеспечивается строгое соблюдение сотрудниками Банка внутрибанковских документов и требований действующего законодательства, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг.

7.2. В Банке обеспечивается раздельное функционирование сотрудников, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7.3. Сотрудники Банка не вправе извлекать личную выгоду из какой-либо сделки, о которых им стало известно в результате работы в Банке.

7.4. Сотрудники Банка обязаны доводить до сведения Контролера 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.

8. Предотвращение конфликта интересов при осуществлении депозитарной деятельности

8.1. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, депозитарная деятельность осуществляется депозитарным отделом, который не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной. Банк уведомляет своих клиентов о совмещении депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до заключения депозитарного договора.

8.2. Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности, Банк не имеет права:

- отвечать ценными бумагами клиента (депонента) по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других клиентов;
- без письменного согласия клиента (депонента) приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам клиента, которые находятся на хранении и/или учитываются в депозитарии;
- устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;
- распоряжаться ценными бумагами клиента без его поручения.
- определять и контролировать направления использования ценных бумаг клиентов-устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;
- обуславливать заключение депозитарного договора с клиентом отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

8.3. Запрещается использование информации о клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка,

сотрудниками депозитария и третьими лицами в ущерб интересам клиентов (депонентов). С этой целью Банком утверждаются внутренние документы, определяющие процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

8.4. В целях исключения конфликта интересов разных депонентов Банком реализуются следующие меры:

- поручения депонентов исполняются строго в порядке очередности их поступления;
- Банк предоставляет депонентам информацию, связанную с ведением счетов депо (об эмитентах ценных бумаг, корпоративных действиях и т.п.) на равных условиях, независимо от количества, вида принадлежащих им ценных бумаг.

9. Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов при предоставлении клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг.

9.1. Информация, предоставляемая Банком клиентам должна быть достоверной, представлена так, чтобы изложенные в ней намерения были понятны.

9.2. Банк по требованию клиента должен предоставить ему информацию о своем финансовом положении.

9.3. Сотрудникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям на рынке ценных бумаг, с целью создания благоприятных условий для осуществления операций в интересах Банка, либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиентов Банка, либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг.

10. Меры, направленные на исключение конфликта интересов при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

10.1. Банк строит отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и связанных с ними рисках.

10.2. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными актами в сфере финансовых рынков, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

10.3. 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.

10.4. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

10.5. При заключении договора с клиентом Банк обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком поручений клиента;
- порядком оказания Банком услуг клиенту;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

11. Выявление и контроль конфликта интересов. Предотвращение последствий конфликта интересов

11.1. Для выявления конфликта интересов Банк:

- ведет систему документооборота, в которой все входящие в адрес Банка претензии и жалобы клиентов регистрируются и направляются для рассмотрения руководителям соответствующих структурных подразделений/сотрудникам, а в копии – Руководителю Банка и Контролеру;

- рассматривает все поступающие обращения клиентов, касающиеся возможного конфликта интересов, а также направляет ответы на такие обращения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

11.2. Контроль за выявлением конфликта интересов возлагается на руководителей подразделений, ответственных за проведение операций.

11.3. В целях предотвращения последствий конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

- сообщать своему непосредственному руководителю и Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;

- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов;

- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов;

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

11.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей сотрудником, являющимся стороной конфликта интересов, и (или) в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом Банка, т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения сотрудника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

11.5. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех сотрудников Банка, связанных с осуществлением Банка профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и подлежат обязательному исполнению.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящий Перечень мер утверждается Правлением Банка.

12.2. В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, нормативными документами Банка России, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

12.3. В случае изменения наименований подразделений Банка или передачи функциональных обязанностей в иные подразделения Банка, настоящий Перечень применяется к подразделениям в соответствии с новой структурой и новыми наименованиями подразделений до принятия новой редакции Перечня.

12.4. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный решением Правления ОАО ВКАБАНК от 29.12.2004г. признать утратившим силу.

Начальник УИЦБ

Д.Б. Губаревский