

АО «Газэнергобанк»

Утверждено:
Приказом Председателя
Правления Банка
от 04.10.2017 № 607

**Перечень мер,
направленных на предотвращение
конфликта интересов при осуществлении
профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
в АО «Газэнергобанк»
Версия 2.0**

г. Калуга

2017 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО «Газэнергобанк» (далее по тексту – Перечень) разработан в АО «Газэнергобанк» (далее по тексту – Банк) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции, далее по тексту – Закон «О рынке ценных бумаг»), Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (в действующей редакции, далее по тексту – Закон «О защите прав инвесторов»), Положением Банка России 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» (в действующей редакции), Инструкцией Банка России от 13.09.2015 № 168-И «О порядке лицензирования Банком России профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг» (в действующей редакции), Постановлением ФКЦБ РФ от 05.11.1998 № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», «Порядком предотвращения конфликта интересов в деятельности ОАО «Газэнергобанк» в действующей редакции, а также в соответствии с требованиями и рекомендациями Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (далее – СРО НФА), членом которой является Банк, в том числе внутренним Стандартом «Предотвращение конфликта интересов», утвержденным Советом директоров СРО НФА (далее – Стандарт НФА).

1.2. Настоящий Перечень устанавливает комплекс мер, направленных на выявление и предотвращение/минимизацию возможных конфликтов интересов между Банком, его сотрудниками и клиентами, предупреждение и пресечение возможных негативных последствий и (или) уменьшение негативных последствий при возникновении конфликта, вытекающих из таковых конфликтных ситуаций.

1.3. Определения, используемые в Перечне:

Клиент – юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, которому Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

Сотрудники Банка – работники, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках профессиональной деятельности, осуществляемой Банком на рынке ценных бумаг.

Аффилированное лицо – физические или юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка и определяемые в соответствии с «Порядком ведения списка лиц, связанных с ОАО «Газэнергобанк» в действующей редакции.

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

2.1. 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 (органов управления Банка, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Банка, должностных лиц Банка 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.

- 2.2. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и сотрудников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:
- 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.
- 2.3. 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.
- 2.4. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка конфликты интересов могут возникнуть в результате:
- 2.4.1. отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних регламентов:
- по разграничению функций и полномочий между органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка при принятии решения о 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 стандартами СРО НФА.
- 2.4.2. 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.
- 2.4.3. ведения сотрудниками Банка, членами их семей, 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;
- 2.4.4. осуществления сотрудником собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
- 2.5. 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.
- 3. Потенциально возможные конфликты интересов, возникающие при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**
- 3.1. Между Банком и его клиентом:
- 3.1.1. Использование полученной от Клиента конфиденциальной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банком, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента.
- 3.1.2. Использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его

- сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц.
- 3.1.3. Предоставление Банком или сотрудником Банка неравных условий (преференции) отдельным Клиентам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота.
 - 3.1.4. Оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и операции соответствовали прямой выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц.
 - 3.1.5. Совершение операций, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.
- 3.2. Между сотрудником Банка и клиентом:
 - 3.2.1. В случае несанкционированного доступа сотрудника Банка к конфиденциальной информации, прежде всего составляющей систему учета прав на ценные бумаги, в том числе при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и ее последующего использования таким сотрудником в целях получения незаконной личной выгоды (обогащения).
 - 3.3. Между Банком и/или клиентами Банка и сотрудником Банка:
 - 3.3.1. В случае если сотрудник Банка в силу должностных обязанностей осуществляет одновременно совершение и учет операций с ценными бумагами.
 - 3.4. Между Банком и его работником:
 - 3.4.1. В случае если сотрудник является лично заинтересованным лицом (в целях получения личной выгоды) в совершаемой Банком сделке с ценными бумагами.
4. **Выявление конфликта интересов**
 - 4.1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.
 - 4.2. 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.
 - 4.3. Банк обязан при приеме на работу сотрудников, в чьей деятельности может возникнуть конфликт интересов, выявлять потенциальные риски возникновения конфликта интересов, устанавливать повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации.
 - 4.4. Банку при приеме на работу сотрудника, в чьей деятельности может возникнуть риск конфликта интересов, знакомит 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.
 - 4.5. Сотрудники Банка должны оказывать Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг содействие для эффективного осуществления им возложенных на него функций и незамедлительно предоставлять непосредственному руководителю и Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг сведения, предусмотренные «Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Газэнергобанк» в действующей редакции, в том числе информацию о возможности возникновения конфликта интересов или о любом возникшем конфликте интересов, как только об этом стало известно.
 - 4.6. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг обязан установить контроль за выполнением сотрудниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации.
 - 4.7. Контролер обязан осуществлять действенный контроль за соблюдением сотрудниками установленных требований, ограничений, запретов, направленных на предотвращение конфликта интересов в соответствии с «Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Газэнергобанк» в действующей редакции.

5. Предотвращение конфликта интересов.

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

- 5.1. Банк устанавливает жесткие ограничения в доступе к конфиденциальной информации и в ее передаче между подразделениями путем четкого разграничения прав и обязанностей сотрудников Банка на уровне должностных инструкций и внутренних документов Банка. Устанавливаемый режим конфиденциальной информации, полученной от Клиента, предусматривает создание систем ограничения доступа к информации различных уровней и обеспечивает нахождение такой информации внутри подразделения, которое его получило и у конкретно обозначенных сотрудников без права ее передачи вовне.
- 5.2. Банк разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных сотрудников в части проведения, оформления и учета операций клиента, а также установление ответственности за невыполнение либо ненадлежащее выполнение таковых целей, задач и функций.
- 5.3. Сотрудники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные ограничения в процедурах доступа к конфиденциальной информации и внутренние правила передачи конфиденциальной информации между подразделениями при оказании профессиональных услуг Клиенту.
- 5.4. Банк обязан соблюдать приоритет интересов Клиентов над своими интересами при оказании профессиональных услуг на финансовом рынке/рынке ценных бумаг.
- 5.5. Банк и сотрудники Банка не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется конфиденциальная 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.
- 5.6. Банк распределяет 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. При наличии выявленного потенциального конфликта интересов Банк исключает возможность сотрудника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.
- 5.7. Сотрудникам Банка, располагающим конфиденциальной информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием конфиденциальной информации в ущерб интересам Клиентов.
- 5.8. Банк создает систему защиты конфиденциальной информации Клиента путем установления процедур допуска к конфиденциальной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля за предоставлением сотрудникам полномочий/доверенностей.
- 5.9. Руководители структурных подразделений, деятельность которых связана с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, знакомят путем направления сообщения по электронной почте:
 - 5.9.1. новых сотрудников своих подразделений с действующими редакциями «Порядка предотвращения конфликта интересов в деятельности ОАО «Газэнергобанк» и настоящего Перечня;
 - 5.9.2. всех сотрудников своих подразделений с изменениями или новыми редакциями «Порядка предотвращения конфликта интересов в деятельности ОАО «Газэнергобанк» и настоящего Перечня.
- 5.10. Банк обязан обеспечить выдачу Клиенту рекомендаций, основанных на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу. Сотрудникам Банка запрещается давать Клиенту рекомендации по операциям с ценными бумагами 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.

- 5.11. Банк раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг» информацию о совмещении Банком различных видов деятельности и информирует клиента о существовании в связи с этим риска возникновения конфликта интересов, в том числе путем размещения информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг».
 - 5.12. Банк устанавливает такую систему оплаты труда и стимулирования сотрудников, которая не способствует возникновению конфликта интересов сотрудника и Клиентов.
 - 5.13. Банк исполняет поручения клиентов по депозитарной деятельности в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности (Клиентским регламентом) Депозитария ОАО «Газэнергобанк» в действующей редакции, «Внутренним регламентом Депозитария ОАО «Газэнергобанк» в действующей редакции, в порядке очередности их поступления (в хронологическом порядке). Очередность исполнения поручений разных клиентов определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с установленной процедурой приема поручений;
 - 5.14. Запрещено предоставление Банком или сотрудником Банка неравных условий (преференции) отдельным Клиентам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота.
 - 5.15. Банк обеспечивает обособленный учет ценных бумаг Банка и Клиента.
 - 5.16. В Банке разработаны внутренние документы по информационной безопасности, в соответствии с которыми применяются и совершенствуются меры по исключению несанкционированного доступа сотрудников Банка к конфиденциальной информации и соблюдению внутренних правил передачи конфиденциальной информации между подразделениями при оказании профессиональных услуг Клиенту.
 - 5.17. Банк обеспечивает надлежащий и осуществляемый на постоянной основе внутренний контроль над деятельностью структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка, задействованных в выполнении и учете операций клиентов Банка на рынке ценных бумаг, в соответствии с «Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Газэнергобанк», в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов.
 - 5.18. Банк при заключении договора с клиентом максимально точно и полно формулирует обязательства сторон, в частности, связанные с:
 - 5.18.1. порядком исполнения Банком операций;
 - 5.18.2. предоставлением информации сторонами;
 - 5.18.3. размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.
 - 5.19. Банк не оказывает услуги по корпоративному финансированию и (или) сопровождению сделок по слиянию и поглощению, и (или) услуги, связанные с размещением ценных бумаг, для клиентов – эмитентов.
 - 5.20. Банк не осуществляет публикацию или рассылку инвестиционно-аналитических исследований по рынку ценных бумаг.
- 6. Урегулирование конфликта интересов**
- 6.1. Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления.
 - 6.2. Банк должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов.
 - 6.3. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется лицом, ответственным по урегулированию конфликта интересов, и зависит от характера конфликта.
 - 6.4. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.
- 7. Заключительные положения.**
- 7.1. Изменения и дополнения в настоящий Перечень вносятся по решению Председателя Правления Банка.
 - 7.2. Ответственным за своевременную подготовку изменений и дополнений к настоящему Перечню является Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.