

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ОАО
«УРАЛПРОМБАНК»
Протокол от 09.06.2010 г.

Рег. № 06-02-22/41/6 от 09.06.2010 г.

**Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
в АО «УРАЛПРОМБАНК»
(с изменениями №1 от 04.08.2016 г.)**

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Виды конфликтов интересов	4
4. Обеспечение защиты интересов клиентов и меры по предотвращению конфликта интересов	5
5. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности	8
5.1. Дилерская деятельность	8
5.2. Деятельность по управлению ценными бумагами	8
6. Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов при предоставлении клиентам информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг ..	9
7. Заключительные положения	9

1. Общие положения

1.1. Настоящий перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО «УРАЛПРОМБАНК» (далее по тексту – Банк) (далее по тексту – Перечень мер), определяет процедуры, позволяющие предотвратить возникновение конфликта интересов сотрудников Банка при выполнении должностных обязанностей, связанных с использованием служебной информации.

1.2. Настоящий Перечень мер разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и имеет целью:

- снижения риска возникновения и урегулирование конфликтов интересов Банка и клиентов Банка на рынке ценных бумаг;
- соблюдения приоритета интересов клиентов Банка над приоритетами интересов Банка на рынке ценных бумаг.

1.3. Банк при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан:

- выявлять возникающие конфликты интересов между Банком, его сотрудниками и клиентами Банка и принимать меры по предупреждению и пресечению вытекающих из конфликтных ситуаций возможных негативных последствий;
- соблюдать установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг ограничения и запреты в части предупреждения конфликтов интересов, в том числе в случае совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. Термины и определения

В целях настоящего документа используются следующие термины и определения:

2.1. **Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его сотрудников, и клиента Банка, в результате которого действия/бездействие Банка и/или его сотрудников причиняют убытки клиенту Банка и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента Банка. Конфликт интересов при проведении Банком сделок на рынке ценных бумаг может возникнуть между Банком (его сотрудниками) и клиентами Банка или третьими лицами.

2.2. **Клиент Банка** – юридическое или физическое лицо, которому Банк, на основании договора, оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

2.3. **Служебная информация** – не являющаяся общедоступной информация, касающаяся рынка ценных бумаг (эмитентов, клиентов Банка, операций с ценными бумагами и т.д.), которая ставит сотрудников Банка, обладающих ею в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений, в преимущественное положение по сравнению с клиентами, контрагентами и другими субъектами финансового рынка. Под служебной информацией в рамках настоящего Перечня мер подразумевается также информация, составляющая коммерческую тайну организации и (или) раскрытие которой

может оказать (или оказывать в период времени) существенное влияние на рынок ценных бумаг (инсайдерская информация), и сведения ограниченного распространения в соответствии с внутренними регламентами Банка.

2.4. Манипулирование ценами на рынке ценных бумаг – действия, совершаемые для создания видимости повышения и/или понижения цен и/или торговой активности на рынке ценных бумаг относительно существующего уровня цен и/или существующей торговой активности на рынке ценных бумаг, с целью побудить инвесторов продавать или приобретать публично размещаемые и/или публично обращаемые ценные бумаги. К действиям, направленным на манипулирование ценами относятся действия, перечисленные в Разделе 3 «Перечня мер, направленных на предупреждение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником рынка ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК».

2.5. Аффилированные лица:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка;
- Председатель Правления Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Банка;
- юридические лица, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал вклады, доли данного юридического лица.

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

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;
- выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
- владеют самостоятельно или в группе лиц 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) 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.

2.7. Контролер – сотрудник Банка, на которого возложены обязанности по осуществлению 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 правовых актов уполномоченного органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

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

3. Виды конфликтов интересов

3.1. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг возможно возникновение следующих видов конфликтов интересов:

- продажа клиенту Банка ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента Банка;
- продажа ценных бумаг клиента Банка по заниженной цене в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента Банка;
- инвестиции средств клиента Банка в процессе доверительного управления в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц, или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка, в случае, когда инвестирование осуществляется в ценные бумаги, не включенные в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих лицензию уполномоченного органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- совершение иных сделок с ценными бумагами клиента Банка по ценам, отличающимся от рыночных, или сделок в нарушение инвестиционных целей клиента Банка в пользу Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на клиента Банка или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных лиц;
- совершение излишних или невыгодных клиенту Банка сделок с целью увеличения суммы выплачиваемых Банку комиссионных и иных платежей за услуги;
- использование сделок клиента Банка для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе:
 - приобретение контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента Банка;
 - манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов клиента Банка;
- умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование служебной информации, полученной от клиента Банка, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его сотрудников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб клиенту Банка.

3.2. В Банке возможны также следующие конфликты интересов:

- в случае стимулирования (поощрения) Банком своих сотрудников в зависимости от количества привлеченных клиентов, их торговой активности и величины вложенных ими средств;
- в случае несанкционированного доступа сотрудника Банка к служебной (конфиденциальной) информации, прежде всего составляющей систему учета прав на ценные бумаги, в том числе при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и её последующего использования таким сотрудником в целях получения незаконной выгоды (обогащения).
- в случае, если сотрудник Банка является заинтересованным лицом в совершаемой Банком сделке с ценными бумагами.

4. Обеспечение защиты интересов клиентов и меры по предотвращению конфликта интересов

4.1. При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг для предотвращения конфликта интересов Банк руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

- добросовестности в деятельности;
- безусловного исполнения своих обязательств перед клиентами Банка;
- приоритета интересов клиента Банка перед собственными интересами;
- равных прав и возможностей всех клиентов Банка - запрета на предоставление отдельным клиентам Банка специальных льгот или преимуществ перед другими клиентами Банка, за исключением преимуществ, установленных публичной офертой;
- обособленного учета собственных и клиентских денежных средств и ценных бумаг, и операций с ценными бумагами.

4.2. Для реализации данных принципов сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

- уведомить клиентов Банка о совмещении Банком различных видов деятельности, включая профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг.
- считать интересы клиента Банка приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для клиента Банка конфликта интересов между Банком и клиентом Банка по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);
- выполнять операции (сделки) для своих клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- доводить до сведения клиента Банка информацию в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг и договором с клиентом Банка;
- взимать с клиентов Банка платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);
- не допускать сделок, не отвечающих интересам клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- неукоснительно соблюдать установленные в Банке жесткие ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила по ограничению передачи служебной информации между подразделениями;
- не использовать некомпетентность или состояние здоровья клиента Банка в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений;
- сообщать клиентам обо всех известных негативных новостях, касающихся рекомендуемых клиентам Банка ценных бумаг и их эмитентов.

4.3. В целях предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его клиентов и сотрудников на рынке ценных бумаг должны выполняться следующие требования:

- не допускается совмещение одними и теми же сотрудниками Банка функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;
- Банк и его сотрудники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;
- если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и клиента Банка, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы клиента Банка приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;

- Установлен запрет для сотрудников Банка консультировать клиентов Банка, если это не предусмотрено договором с ними;
- Банком осуществляются меры по исключению несанкционированного доступа сотрудников Банка, уполномоченных на совершение операций, к информации, предоставляемой клиентам Банка (создание «китайских стен»);
- Установлен запрет на использование Банком в собственных интересах денежных средств клиента Банка, если это не предусмотрено договором с клиентом
- Банком установлен запрет при управлении ценными бумагами клиентов Банка на:
 - использование переданных денежных средств и ценных бумаг в нарушение договора;
 - отчуждение ценных бумаг, находящихся в управлении, в свою собственность, в том числе путем мены;
 - заключение сделок, при которых Банк представляет обе стороны сделки;
 - передачу в залог в обеспечение собственных обязательств ценных бумаг, находящихся в управлении.

4.4. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов клиента Банка и Банка последний:

- разрабатывает и утверждает внутренние документы, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных сотрудников в части проведения, оформления и учета операций клиента Банка, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций клиентов Банка на фондовом рынке;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуру принятия поручений клиентов Банка, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

4.5. Содержание документов, указанных в пункте 4.4. настоящего Перечня мер, должно быть доведено до сведения сотрудников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

4.6. Банк должен обеспечить внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников Банка, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций клиента, в целях защиты прав клиентов Банка от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов Банка. Банк должен организовать систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций.

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

4.8. Рекламная и информационная информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе клиентам Банка, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

5. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности

5.1. Дилерская деятельность

5.1.1. 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 РФ, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг, включая настоящий Перечень мер.

5.1.2. Меры по предотвращению конфликта интересов при совмещении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг приведены в п.5.2. настоящего Перечня мер.

5.2. Деятельность по управлению ценными бумагами

5.2.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиента Банк обязан:

- обеспечить обособленность ценных бумаг и денежных средств клиентов Банка, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданные Банку - доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;
- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка отдельно по каждому клиенту и по каждому договору доверительного управления.

5.2.2. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе совершать следующие сделки:

- приобретать на внебиржевом рынке за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, находящиеся в его собственности, в собственности его учредителей, а также обменивать ценные бумаги, находящиеся в его управлении, на ценные бумаги, указанные выше;
- отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги в свою собственность, в собственность своих учредителей, минуя организованный рынок;
- продавать клиенту Банка ценные бумаги по завышенной цене или ценные бумаги, не соответствующие инвестиционным целям клиента Банка, в том случае, если Банк принял на себя обязательства в качестве андеррайтера по указанным ценным бумагам;
- приобретать за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, выпущенные его учредителями, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих соответствующую лицензию федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- закладывать находящиеся в его управлении ценные бумаги 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.

5.2.3. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту.

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

6.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.

6.2. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

6.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться Контролером и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

6.4. Сотрудники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг по поручению клиентов обязаны до совершения операции (сделки) проинформировать клиента об условиях намечаемой сделки (операции), об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска, а также о праве клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством о защите прав инвесторов.

6.5. Банк должен обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении сделок, совершенных им в интересах клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

6.6. Банк по требованию клиента должен обеспечить раскрытие предусмотренной законодательством о защите прав инвесторов информации о своем финансовом положении.

6.7. Рекомендации сотрудников Банка клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

6.8. Сотрудники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с клиентом.

6.9. Сотрудникам Банка запрещается давать клиентам 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 клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг и стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Заключительные положения

7.1. Руководители подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляют ознакомление под роспись сотрудников данных подразделений с настоящим Перечнем мер, а также документов, указанных в 4.4 настоящего Перечня, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня вступления в силу данных документов.

В случае принятия нового сотрудника в штат подразделения Банка, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Руководитель данного подразделения Банка осуществляют ознакомление под роспись нового сотрудника в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия сотрудника в штат.

Отметка об ознакомлении с Перечнем мер оформляется на листе ознакомления произвольной формы и должна включать фамилию, имя, отчество, должность, дату ознакомления и собственноручную подпись сотрудника подразделения Банка.

7.2. Руководители подразделений Банка, задействованных в проведении, оформлении и учете операций клиентов, проводят регулярный инструктаж сотрудников с периодичностью

не реже одного раза в год по изложенным в данном Перечне мер вопросам с целью неукоснительного соблюдения сотрудниками указанных подразделений мероприятий, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Отметка о проведении инструктажа оформляется на листе регистрации инструктажа произвольной формы и должна включать фамилию, имя, отчество инструктируемого и инструктирующего, дату проведения инструктажа, вид инструктажа (первичный, повторный или внеплановый) и собственноручные подписи инструктируемого и инструктирующего.

7.3. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг определяется внутренними документами Банка, регулирующими деятельность подразделений, в функции которых входит осуществление внутреннего контроля, в том числе Контролера.

7.4. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения/несоблюдения установленных настоящим Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, должны незамедлительно сообщить об этом Контролеру (в форме служебной записки за подписью руководителя подразделения).

7.5. Непосредственный контроль соблюдения мер, указанных в настоящем Перечне, возлагается на Контролера и руководителей подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

7.6. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Перечня возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей и Контролера в соответствии с нормами действующего законодательства.

7.7. Настоящий Перечень мер утверждается уполномоченным органом управления Банка.

7.8. С момента вступления в силу настоящего Перечня мер теряет силу «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО «УРАЛПРОМБАНК» в предыдущей редакции.