

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления КБ «Москоммерцбанк» АО
(протокол от 28 сентября 2018 №86)

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
направленных на предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
в КБ «Москоммерцбанк» АО**

Москва
2018

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Причины и условия возникновения Конфликта интересов	4
4. Виды Конфликтов интересов	5
5. Обеспечение защиты интересов Клиентов	6
6. Организация работы Банка по предотвращению возникновения Конфликта интересов, в том числе связанного с совмещением Банком брокерской и дилерской деятельности	8
7. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности	11
8. Требования, обеспечивающие предотвращение Конфликта интересов при предоставлении информации Клиентам и другим участникам финансового рынка	<u>1213</u>
9. Предоставление отчётности Клиенту	<u>1314</u>
10. Действия работников при выявлении Конфликта интересов или возможности возникновения Конфликта интересов	<u>1415</u>
11. Заключительные положения	<u>1617</u>

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – Перечень), разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности Национальной фондовой ассоциации (далее – НФА), и имеет целью:
- установление процедур и мер, в том числе мер по выявлению и контролю Конфликта интересов, а также:
 - снижение рисков и предотвращение последствий Конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – Банка) на рынке ценных бумаг, включая деятельность органов управления и работников Банка, Конфликта интересов разных Клиентов Банка, Конфликта интересов при совмещении Банком дилерской и брокерской деятельности.
 - соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка на рынке ценных бумаг.
- 1.2. Требования настоящего Перечня доводятся до сведения всех Работников Банка и подлежат обязательному исполнению всеми Работниками, в том числе при осуществлении ими профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- 1.3. В случае изменений требований законодательства настоящий Перечень до момента его изменения действует в части, не противоречащей действующему законодательству на момент его применения.

2. Термины и определения

В целях настоящего Перечня используются следующие термины и определения:

- 1) **Аффилированные лица Банка** - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность КБ «Москоммерцбанк» (АО), критерий которых определён Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», Федеральный закон «О защите конкуренции» от 27.06.2006 г. №135-ФЗ, а также Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учёта и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».
- 2) **Банк** – КБ «Москоммерцбанк» (АО), осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на основании соответствующих лицензий.
- 3) **Брокерские услуги** - деятельность, осуществляемая Банком по исполнению поручений клиентов (в том числе эмитентов эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, осуществляемая на основании возмездных соглашений (договоров) с клиентами.
- 4) **Заинтересованное лицо** - лицо, заинтересованное в совершении сделки со стороны Банка, определяемое в соответствии с действующим законодательством об акционерных обществах в части регулирования совершения сделок с заинтересованностью.
- 5) **Инвестор** – физическое или юридическое лицо, объектом инвестирования которых являются эмиссионные ценные бумаги.
- 6) **Инсайдерская информация** - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цену финансовых инструментов (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), одного или нескольких

хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон) либо одного или нескольких финансовых инструментов, и которая относится к информации, включённой в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в статье 3 Закона.

- 7) **Клиент** - юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которому Банк оказывает услуги на рынке ценных бумаг.
- 8) **Контролёр** – работник Банка, функцией которого является осуществление контроля за профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.
- 9) **Конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в Банке, которая потенциально представляет коммерческую ценность в силу её неизвестности третьим лицам, доступ которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране её конфиденциальности. Перечень сведений конфиденциального характера, устанавливается действующим законодательством Российской Федерации, а также отдельным внутренним нормативным документом Банка.
- 10) **Конфликт интересов** – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между его (его органов управления, должностных лиц и/или работников) имущественными и иными интересами как профессионального участника рынка ценных бумаг и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью работников Банка, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.
- 11) **НФА** – саморегулируемая организация, членом которой является Банк.
- 12) **Перечень** – настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг КБ «Москоммерцбанк» (АО)
- 13) **Руководитель Банка** – единоличный исполнительный орган КБ «Москоммерцбанк» (АО, или лицо, исполняющее его полномочия.
- 14) **Сайт Банка** – сайт КБ «Москоммерцбанк» (АО) по адресу: <http://www.moskb.ru/>
- 15) **СВА** – Служба внутреннего аудита Банка.
- 16) **СВК** – Служба внутреннего контроля Банка.
- 17) **Федеральный закон № 224-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

3. Причины и условия возникновения Конфликта интересов

3.1. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- Банк (его Аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг/финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника Банка (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных

обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;

- возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Банка.

3.2. 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 работника Банка, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми работник может быть взаимосвязан.

3.3. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка Конфликты интересов могут возникать в результате:

1) Отсутствия у Банка процедур контроля и внутренних нормативных документов, определяющих требования:

- 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 работниками Банка принципа приоритета интересов Клиента Банка перед интересами самого Банка и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника Банка или членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;
- по соблюдению норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

2) Совмещения одним и тем же работником Банка функций:

- по совершению сделок, по их учёту, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;
- администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учёте с функцией использования данных автоматизированных систем;
- по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка;
- по совершению сделок различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

3) Ведения работником Банка, членами его семьи, ближайшими родственниками и /или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридическими лицами (фирмами), с которыми работник взаимосвязан, собственной коммерческой деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке.

4) Осуществления работником собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

3.4. Угроза Конфликта интересов может отсутствовать, если занимаемая работником 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.

4. Виды Конфликтов интересов

4.1. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут возникнуть следующие виды Конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной цене (по сравнению с рыночной) из собственного портфеля Банка, его работников и других Аффилированных и Заинтересованных лиц;

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учёта инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, его работников и других Аффилированных и Заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной цене (по сравнению с рыночной) в собственный портфель Банка, его работников и других Аффилированных и Заинтересованных лиц;
- инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Банка или ценные бумаги (другие активы) Аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, Аффилированных с работниками Банка;
- осуществление недобросовестной рекламы, введение участников рынка в заблуждение;
- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его работников, других Аффилированных и Заинтересованных лиц;
- совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его работников, других Аффилированных лиц и Заинтересованных лиц;
- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Банка или работником Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера соглашения (договора) или норм делового оборота;
- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- поступление к Банку заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
- оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
- закрытие позиций разных Клиентов с учётом наибольшей выгоды только в интересах определённого Клиента (Клиентов);
- умышленное удержание средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование Конфиденциальной информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банком, его работниками и другими Заинтересованными и Аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента.

4.2. Список конфликтов интересов, приведённых в п.4.1 настоящего Перечня, не является исчерпывающим. Наличие Конфликта интересов в конкретной ситуации, не указанной выше, определяется наличием потенциальной возможности причинения Клиенту убытков и/или иных неблагоприятных последствий действиями Банка в данной ситуации.

5. Обеспечение защиты интересов Клиентов

5.1. При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг Банк обязан строить отношения с Клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты предоставления необходимой информации, выполнения поручений Клиента, строго соблюдая приоритет интересов Клиентов над интересами Банка при оказании Брокерских услуг. Каждый работник Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке

ценных бумаг обязан:

- исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансового рынка, стандартов профессиональной деятельности саморегулируемой организацией НФА (членом которой является Банк), требования договора с Клиентом, а также внутренних нормативных документов Банка.
- доводить до сведения Клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативными актами в сфере финансовых рынков и договором с Клиентом информацию о рисках, возникающих при предоставлении Брокерских услуг на рынке ценных бумаг.
- уведомлять Клиента о Конфликте интересов в том числе, в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) для Клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, оговорённых в соглашении (договоре);
- уведомлять руководителя Казначейства/ Депозитария и Контролёра о получении поручения Клиента с потенциальным конфликтом интересов, а также заносить данные о таком поручении в «Журнал учёта сделок, совершенных в рамках конфликта интересов» (Приложение № 1 к Перечню). Если поручение было принято при наличии конфликта интересов, осуществлять контроль за соблюдением интересов Клиента и делать в «Журнале учёта сделок, совершенных в рамках конфликта интересов» запись, свидетельствующую о том, что Поручение исполнено без нарушения прав Клиента либо с нарушением прав Клиента. В случае если права Клиента были нарушены, незамедлительно уведомлять руководителей Казначейства/Депозитария и Контролёра о выявленном нарушении;
- не допускать совершение сделок с ценными бумагами, не отвечающие интересам Клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком. Обеспечивать защиту интересов Клиентов от убытков, связанных с реализацией Конфликта интересов;
- взимать с Клиента платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация, о которых полностью представлена и раскрыта (соглашение, договор, тарифы);
- выполнять операции (сделки) для своих Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений Клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности;
- совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в соглашении (договоре);
- считать интересы Клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента Конфликта интересов между Банком и его Клиентом по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в соглашении (договоре), по независящей от Банка причине;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения.
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, Контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с реализацией Конфликтов интересов.

5.2. Работники Банка обязаны неукоснительно соблюдать установленные Банком ограничения в процедурах доступа к Конфиденциальной информации и внутренние правила по ограничению передачи таких сведений между структурными подразделениями в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- положениями о соблюдении конфиденциальности информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну;
- порядком доступа к Инсайдерской информации, правилами охраны её конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ;

– инструкции по обеспечению сохранности конфиденциальной информации.

5.3. В связи с возможным предоставлением Банком услуг, связанных с размещением ценных бумаг Клиентов – Эмитентов, Банк также ограничивает распространение информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия и передачи Конфиденциальной информации, в том числе Инсайдерской информации в порядке, установленном соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

5.4. Работники вправе не исполнять поручения Клиентов в случае, если их выполнение приведёт к нарушению действующего законодательства Российской Федерации, в том числе о рынке ценных бумаг и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

При этом работники обязаны проинформировать непосредственного руководителя, Контролёра и СВК о сложившейся ситуации. По согласованию с указанными лицами/подразделениями Банка Клиенту должно быть незамедлительно сообщено об отказе в выполнении поручения и причинах отказа.

6. Организация работы Банка по предотвращению возникновения Конфликта интересов, в том числе связанного с совмещением Банком брокерской и дилерской деятельности

6.1. Возникновение Конфликта интересов при реализации работниками Банка своих функций предупреждается системой ограничений и обязанностей работников, определяемой в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

6.2. Организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы функции заключения сделок (операций), их авторизации, проведения платежей, отражения в учёте и контроль за совершенными операциями были разделены между разными подразделениями и работниками Банка.

6.3. В целях предотвращения возникновения Конфликта интересов Банк разрабатывает и утверждает:

- положения о подразделениях и должностные инструкции работников, в которых указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных работников в части проведения, оформления и учёта операций на рынке ценных бумаг;
- организационно-распорядительные документы о распределении обязанностей между работниками, в том числе по вопросам возложения на работников полномочий и ответственности;
- документы, регламентирующие порядок взаимодействия с Клиентом;
- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учёта операций при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, бизнес-процессы, порядок управления рисками соответствующих бизнес-процессов.

6.4. Ознакомление работников Банка с действующими документами Банка, указанными в п. 6.3 настоящего Перечня, а также работников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, осуществляется до начала выполнения ими своих должностных обязанностей.

Руководитель Казначейства обеспечивает ознакомление работников соответствующего подразделения с настоящим Перечнем в срок не позднее 5 рабочих дней с даты его утверждения (в случае нахождения работника в отпуске, командировке и т.п. срок исчисляется с даты выхода на работу), а в случае принятия новых работников – осуществляют их ознакомление в день приёма на работу до выполнения ими своих должностных обязанностей.

6.5. Банк обеспечивает соблюдение требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков к квалификации

специалистов финансового рынка, в том числе к кандидатам при их приёме на работу (повышенные требования к личным, профессиональным качествам, репутации указанных лиц).

При приёме на работу работников, в том числе, в деятельности которых может возникать Конфликт интересов, Банк обязан выявлять потенциальные риски возникновения Конфликта интересов по информации, представляемой кандидатом в порядке, предусмотренном Положением о подборе и адаптации персонала.

В случае наличия запретов/ограничений на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком, а также с запретами/ограничениями на совмещение работником работы у Банка и в других организациях, и (или) совмещением иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Банком, Банк осуществляет ознакомление вышеуказанного лица с такими запретами/ограничениями.

- 6.6. Подтверждением факта ознакомления работников Банка является собственноручная подпись работника Банка. Руководителям подразделений необходимо обеспечивать хранение листов ознакомлений, осуществлённых в рамках исполнения п.6.4 и п.6.5 настоящего Перечня в соответствии с номенклатурой дел в Банке.
- 6.7. Для осуществления брокерской и дилерской деятельности данные функции разделены между работниками Банка.
- 6.8. Банк обеспечивает наличие системы разграничения доступа работников к разным уровням баз данных и операционным системам, используемого программного обеспечения.
- 6.9. Разграничение прав доступа при вводе и обработке данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий работников Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:
 - доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка;
 - доступ работников к данным только с определённых автоматизированных рабочих мест;
 - доступ к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям (наличие индивидуальных паролей);
 - размещение документов, касающихся деятельности Банка по каждому виду профессиональной деятельности, в отдельных местах хранения.
- 6.10. Защита рабочих мест работников Банка и мест хранения от беспрепятственного доступа и наблюдения, обеспечиваемая следующими мероприятиями:
 - размещением рабочих мест работников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отображённой на экранах мониторов;
 - хранением документов в запираемых шкафах или сейфах.
- 6.11. Ограничение доступа работников Банка к Конфиденциальной информации, обеспечивается следующими мероприятиями:
 - наличие доступа работников Банка только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей;
 - установлением паролей доступа к данным, содержащимся в автоматизированной системе;
 - хранение информации и документов в соответствии с номенклатурой дел в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними нормативными документами Банка;
 - своевременным уничтожением всех, не подлежащих хранению документов.
- 6.12. В трудовом договоре и должностной инструкции каждого работника Банка закрепляется ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов по обеспечению информационной безопасности Банка, несоблюдения режима коммерческой тайны, нарушение целостности и сохранности,

находящихся в работе документов.

- 6.13. Обмен информацией между подразделениями Банка производится с учётом положений настоящего Перечня и другими внутренними нормативными документами Банка, определяющими, в частности, меры обеспечения режима конфиденциальности сведений, поступивших от Клиента в порядке, предусмотренном соглашением (договором), или иным образом ставших известными Банку и/или работникам Банка в процессе заключения и исполнения соглашения (договора), при котором любая вышеупомянутая информация остаётся внутри структурного подразделения, которое её получило (либо в распоряжении конкретного работника), и без согласования с Клиентом не может быть передана вовне для использования в интересах Банка или третьих лиц.
- 6.14. Возмездные соглашения (договоры), заключаемые Банком с Клиентами, составляются как в типовой форме, так и в любой другой форме, принятой для соответствующего вида договоров (соглашений) Банком или на рынке ценных бумаг/финансовом рынке. Особое внимание уделяется формулировке обязательств сторон, связанных:
- с порядком исполнения Банком поручений, а также условий договоров с Клиентом;
 - с размером и порядком оплаты услуг Банка;
 - с ответственностью каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий соглашения (договора), а также порядка и условий выплат сумм, причитающихся любой из сторон в виде различных штрафных санкций;
 - с описанием порядка обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения (соглашения) договора, в частности, возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта, иные средства связи), а также порядка получения необходимых и достаточных подтверждений.
- 6.15. Ограничение доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечиваемое следующими мероприятиями:
- размещением помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая работников других подразделений;
 - оборудованием помещений Банка охранной сигнализацией;
 - проведением переговоров с Клиентами Банка в специально оборудованном помещении;
 - системой контроля и управления доступом в помещения Банка.
- 6.16. В целях предотвращения Конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его работников и Клиентов на рынке ценных бумаг предпринимаются следующие меры:
- сделки (операции) с ценными бумагами Клиентов Банка и его работников осуществляются только при наличии поручения (заявки), соглашения (договора) оформленного в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.
 - работникам Банка, располагающим Конфиденциальной информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с опережением выполнения поручений Клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не влияет на выполнение Банком поручения Клиента.
 - Банк обеспечивает равное отношение ко всем Клиентам, которым оказываются Брокерские услуги в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.
- 6.17. При оказании Брокерских услуг Банк обеспечивает сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиентов путём:
- отдельного учёта ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством о рынке ценных бумаг;

- обособленного учёта хранящихся у Банка денежных средств Клиента, полученных в результате размещения ценных бумаг Клиента.

Работники подразделений Банка, задействованные в проведении, оформлении и учёте операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны вести оформление и учёт по каждой сделке (операции) в объёме, достаточном для подтверждения Клиенту выполнения сделки (операции) наилучшим возможным образом.

- 6.18. Банк и работники Банка не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) а свой счёт сделки, в которых используется Конфиденциальная информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.
- 6.19. В случае, если Конфликт интересов Банка и Клиента, о котором Клиент не был уведомлён до получения Банком соответствующего поручения, привёл к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 6.20. Банк устанавливает систему оплаты труда и стимулирования работников в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Инструкцией Банка России №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банка России в сфере регулирования трудовых отношений, которая препятствует возникновению конфликта интересов работника и Клиента, для чего Банк разрабатывает соответствующие внутренние нормативные документы, в том числе такие, как Кадровая политика, Положение об оплате труда и стимулировании работников Банка. Основная часть документов системы оплаты труда и стимулирования работников утверждается Советом директоров Банка.
- 6.21. Для исключения риска возникновения Конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Клиента не допускается оформление Клиентом доверенности на работников Банка.
- 6.22. Контролёр при участии СВК разрабатывает меры по предотвращению и устранению Конфликта интересов.

7. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности

7.1. Брокерская и дилерская деятельность

- 7.1.1. С целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать сделки купли - продажи финансовых инструментов по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам, к дилерским операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.
- 7.1.2. С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:
- выполнение поручений Клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;
 - взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);
 - исполнение сделок, по которым не выплачивается комиссия, и поручений Клиентов за счёт Банка на условиях не хуже, чем среднерыночные;
 - раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
 - передоверие исполнения поручения Клиентов иным лицам только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с Клиентом или Банк принуждён к этому силой

обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

- 7.1.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обеспечивает:
- отдельный учёт ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
 - обособленный учёт хранящихся у Банка - брокера денежных средств Клиента по договору комиссии, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты или полученных в результате продажи финансовых инструментов Клиента.

7.2. Депозитарная деятельность

- 7.2.1. При осуществлении Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Депозитарий Банка уведомляет своих Клиентов (депонентов) о таком совмещении.
- 7.2.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, и для которого депозитарная деятельность является исключительной.
- 7.2.3. Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности, Банк не имеет права:
- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам Клиента (депонента), которые находятся на хранении и/или права на которые учитываются в депозитарии, без письменного согласия Клиента (депонента);
 - определять и контролировать направления использования ценных бумаг Клиентов (депонентов), устанавливая не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права Клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;
 - отвечать ценными бумагами Клиента (депонента) по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других Клиентов и иных третьих лиц;
 - обуславливать заключение депозитарного договора с Клиентом (депонентом) отказом последнего от каких-либо прав, закреплённых принадлежащими ему ценными бумагами;
 - распоряжаться ценными бумагами Клиента (депонента) без его поручения.
- 7.2.4. Запрещается использование информации о Клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка, работников Депозитария Банка и третьих лиц в ущерб интересам Клиентов (депонентов).
- 7.2.5. С этой целью Банком утверждены правила внутреннего контроля и другие 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 чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

8. Требования, обеспечивающие предотвращение Конфликта интересов при предоставлении информации Клиентам и другим участникам финансового рынка

- 8.1. Информация, предоставляемая Банком Клиентам, в том числе другим участникам рынка ценных бумаг, должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.
- 8.2. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понималось её значение и изложенные в ней намерения.
- 8.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации

Федерации, в том числе о рынке ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансовых рынков, в обязательном порядке должна согласовываться с Контролёром и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

- 8.4. Банк уведомляет Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, до подписания соглашения о присоединении к Регламенту осуществления брокерской деятельности в КБ «Москоммерцбанк» (АО) в порядке, указанном Банком в Регламенте брокерского обслуживания, информирует Клиента о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании в связи с этим риска возникновения Конфликта интересов, в том числе путём размещения настоящего Перечня на сайте Банка.
- 8.5. Банк обеспечивает предоставление всей необходимой информации, имеющей существенное значение, в отношении сделок (операций), совершенных им в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность её выполнения Банком.
- 8.6. Рекомендации работников Банка Клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу.
- 8.7. Работникам 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, нормативным актам в сфере финансовых рынков и стандартам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- 8.8. Работники не должны сознательно использовать ситуацию для извлечения собственной выгоды при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в поручении). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента работник Банка, обнаруживший её, должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента и руководителя своего подразделения.
- 8.9. Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки соглашения (договора) с Клиентом.
- 8.10. Банк обеспечивает раскрытие информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации, в том числе о рынке ценных бумаг, нормативных актов в сфере финансовых рынков, в порядке, предусмотренном Регламентом обязательного раскрытия информации, а также Порядком предоставления информации и документов Инвесторам, владельцам ценных бумаг и иным Заинтересованным лицам в связи с обращением ценных бумаг, утверждёнными Банком.
- 8.11. Работники 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 Российской Федерации о защите прав инвесторов.
- 8.12. Банк по требованию Клиента должен обеспечивать раскрытие необходимой информации о своём финансовом положении.

9. Предоставление отчётности Клиенту

- 9.1. Банк обязан предоставлять своим Клиентам отчётность. Объем и сроки предоставления информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчётности, определяются в договоре/соглашении между Банком и Клиентом, с учётом требований законодательства Российской Федерации.
- 9.2. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торговли, другого профучастника, эмитента, или иной организации, и включаемой в отчетность для

Клиента, работник Банка, обнаруживший ошибку, сообщает об этом непосредственному руководителю подразделения. Руководитель подразделения обеспечивает подготовку запроса с сообщением о данной ошибке, его подписание у Руководителя Банка или у Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего данное подразделение, с целью получения необходимых разъяснений от соответствующей организации.

9.3. До получения разъяснений от соответствующей организации по направленному запросу работникам Банка категорически запрещается вносить изменения в полученную информацию. Последующая коррекция отчётных документов, представляемых Клиентам, производится только на основании письменных подтверждений, полученных от организаций, указанных в п.9.2 настоящего Перечня.

10. Действия работников при выявлении Конфликта интересов или возможности возникновения Конфликта интересов

10.1. Во всех случаях, когда выполнение сделки (операции) может привести к возникновению Конфликта интересов или потенциальной возможности его появления, например, в случае выполнения поручения Клиента, в том числе путём заключения договора со связанными с Банком сторонами (Заинтересованными лицами, Аффилированными лицами), Работники Банка обязаны своевременно уведомить Клиента о наличии Конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, предварительно уведомив непосредственного руководителя подразделения, Контролёра и СВК, а также получить письменное разрешение Клиента на совершение сделок (операций) с потенциальным Конфликтом интересов. Хранение всех вышеуказанных уведомлений и разрешений на совершение сделок (операций) осуществляет Управление администрирования и учёта казначейских операций одновременно с документами по совершенным сделкам (операциям).

10.2. Если в процессе оказания Брокерских услуг возникает Конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, при отсутствии соглашений (договоров) со всеми Клиентами, интересы которых оказываются затронутыми данным Конфликтом интересов, или иного порядка урегулирования ситуации, работники Банка обязаны исполнять все поступившие поручения Клиентов в порядке их поступления (в хронологическом порядке).

Очерёдность исполнения поручений Клиентов Банка определяется временем их поступления. Поручения Клиентов, поданные заблаговременно, пользуются при прочих равных условиях приоритетом перед текущими поручениями других Клиентов и исполняются в первую очередь.

10.3. Если работник Банка заинтересован или может стать заинтересованным в сделке, одной из сторон которой является или намеревается стать Банк, а также в случае иного противоречия интересов Работника Банка и интересов Банка и/или интересов Клиентов в отношении существующей или предполагаемой сделки (операции), работник Банка обязан сообщить об этом в форме служебной записки непосредственному руководителю, СВК, Контролёру. В случае предполагаемого совершения сделки (операции) такое уведомление необходимо обеспечить до момента принятия решения о заключении сделки (операции), в целях получения соответствующего согласия Клиента на совершение сделки (операции) или разработки и принятия мер руководителем структурного подразделения Банка по предотвращению соответствующего конфликта интересов.

10.4. При наличии выявленного потенциального Конфликта интересов руководителю подразделения, осуществляющего сделку по поручению Клиентов, следует исключить возможность работника указанного подразделения единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть Конфликт интересов.

10.5. Контролёр и СВК получают информацию о возможности реализации либо о реализации Конфликта интересов следующими способами:

- по заявлениям работников и руководителей структурных подразделений Банка;

- по заявлениям (исключая анонимные) Клиентов и иных лиц, не являющихся Клиентами Банка;
- по результатам проведённых контрольных мероприятий и проверок, в порядке и сроки, установленными внутренними нормативными документами Банка;
- по материалам, опубликованным в средствах массовой информации;
- по сведениям, предоставленным работниками Банка в ходе информирования об операционных, правовых, регуляторных и иных рисках в порядке и сроки, установленными внутренними нормативными документами Банка;
- иные способы, не указанные в данном пункте настоящего Перечня мер.

10.6. При получении информация о возможности реализации либо о реализации Конфликта интересов указанными подразделениями Банка в обязательном порядке доводится до сведения Контролёра для осуществления контрольных мероприятий.

- 1) При получении информации о возможности реализации Конфликта интересов, либо о реализации Конфликта интересов по ранее заключённой сделке (операции), согласие на которую от Клиента Банком не получено Контролёр проводит сбор материалов по ситуации и осуществляет проверку этих материалов. Работники Банка обязаны по запросу Контролёра предоставить объяснения по выявленным фактам. Проверка должна быть осуществлена в порядке, предусмотренном Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 2) В случае если информация о возможности реализации Конфликта интересов либо о реализации Конфликта интересов по ранее заключённой сделке (операции) поступила в отношении работника Банка, по решению его непосредственного руководителя либо Руководителя Банка (на основании представленных Контролёром документов) до окончания проверки поступившей информации работник может быть отстранён от участия в рассмотрении вопросов и принятии решений, в которых может быть повторно реализован Конфликт интересов.
- 3) Работник Банка имеет право изложить своё мнение по рассматриваемому вопросу, которое в обязательном порядке прилагается к отчёту по итогам проверки.
- 4) По сути рассмотренного дела Контролёром может быть сделан один из следующих выводов:
 - в рассматриваемом случае отсутствует возможность реализации Конфликта интересов;
 - в рассматриваемом случае содержится возможность реализации Конфликта интересов либо Конфликт интересов уже реализован.
- 5) В случае если Контролёром сделан вывод об отсутствии Конфликта интересов, планируемая сделка может быть совершена без получения соответствующего согласия Клиента, указанного в п. 10.1 настоящего Перечня. Контролёр должен в возможно короткие сроки уведомить об этом руководителя подразделения, работники которого участвуют в совершении соответствующей операции (сделке).

10.7. В случае если Контролёром сделан вывод о наличии Конфликта интересов, такая информация незамедлительно доводится до сведения работника, непосредственного руководителя подразделения, в котором планировалось осуществление такой операции (сделки), и до Руководителя Банка, с указанием согласия или отказа на совершение сделки (операции).

10.8. В случае если Контролёром сделан вывод о возможности реализации Конфликта интересов либо Конфликт интересов уже реализован по ранее заключённой сделке, по которой не получены соответствующие согласия Клиента на совершение сделок (операций) с потенциальным Конфликтом интересов, указанные в п. 10.1. настоящего Перечня, Контролёр при необходимости совместно с СВК проводит служебное расследование и выясняет причины реализации Конфликта интересов, а также делает оценку возможных убытков Клиента или Банка.

10.9. В случае, если до момента совершения сделки (операции) по поручению Клиента, выявлен Конфликт интересов в отношении члена уполномоченного органа Банка, руководителем

подразделения Банка, планировавшего осуществление операции (сделки), может быть инициировано получение согласия уполномоченного органа Банка, для чего подразделением Банка, которое планирует осуществление данной сделки (операции), на рассмотрение уполномоченного органа Банка, выносится соответствующий вопрос.

10.10. Информация обо всех проведенных Контролёром проверках в рамках выявленных Конфликтов интересов и принятых мерах фиксируется в отчётах Контролёра.

При необходимости Контролёром разрабатываются рекомендации по предотвращению повторения аналогичных ситуаций в будущем.

Соответствующие отчёты Контролёра доводятся до сведения Руководителя Банка в порядке, предусмотренном действующей на момент проведения проверки в Банке Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

11. Заключительные положения

11.1. Контроль за выполнением работниками структурных подразделений Банка настоящего Перечня возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

11.2. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований Перечня возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе о ценных бумагах и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

11.3. Контролёр осуществляет контроль за выполнением работниками структурных подразделений (в том числе руководителей соответствующих подразделений) настоящего Перечня путём проведения выборочных проверок в порядке, установленном инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

11.4. Настоящий Перечень раскрывается на сайте Банка в разделе «Внутренние документы», не позднее пяти рабочих дней, с даты введения в действие документа.

Приложение № 1

к «Перечню мер, направленных на предотвращение конфликта интересов
при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг в КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Журнал учёта сделок, совершенных в рамках конфликта интересов

дата	№ Поручения Клиента	Наименование (код) Клиента	номер и дата Договора об оказании брокерских услуг (присоединения) / Договора о депозитарном обслуживании	дата и время получения Банком Поручения Клиента	ФИО работника Банка, зарегистрировавшего поручение Клиента	ФИО работника Банка, исполнившего Поручение Клиента	дата и время Уведомления Клиента о конфликте интересов	наличие / отсутствие нарушения прав Клиента