

ПАО «СКБ-банк»

Утверждено:
Приказом Председателя
Правления Банка
от 10.12.2020 №1287

**Перечень мер,
направленных на предотвращение
конфликта интересов при осуществлении
профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
в ПАО «СКБ-банк»
Версия 4.0**

г. Екатеринбург

2020 г.

1. Общие положения

Настоящий «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк» (далее по тексту – Перечень) разработан в ПАО «СКБ-банк» (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 от 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, далее – Положение 481-П), Инструкцией Банка России от 17.10.2018 № 192-И «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О 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, в соответствии со Стандартом Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – НАУФОР) «Предотвращение конфликтов интересов», утвержденным Советом директоров НАУФОР, и членом которой является Банк, а также «Порядком предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк».

1.1. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет дилерскую, брокерскую и депозитарную деятельность.

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 таких 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.

Аффилированные лица - аффилированные лица, определяемые в соответствии с «Порядком ведения списков лиц, связанных с ПАО «СКБ-банк», относящихся к ПАО «СКБ-банк», аффилированных лиц и списка инсайдеров».

Конфиденциальная информация – сведения, составляющие коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные, инсайдерская информация, а также информация, являющаяся конфиденциальной в соответствии с договорами Банка и потенциально представляющая 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.

Контролер Банка - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

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;
 - когда 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.
- 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 возникать 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 НАУФОР.
- 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.
 - по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Банка (в соответствии с п. 2.5.1 Положения 481-П сотрудникам структурного подразделения, к исключительным функциям сотрудников которого относится осуществление дилерской и брокерской деятельности, законодательно разрешено выполнять также функции, связанные с совершением сделок с ценными бумагами, иностранной валютой или товарами, заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, как за счет Банка, так и за счет клиента Банка, при этом должны выполняться меры по предотвращению конфликта интересов);
 - по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 4.0

- 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. При осуществлении деятельности Банка на финансовом рынке/рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:
 - 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 сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц.
 - 3.1.5. Совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.
 - 3.1.6. Покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене из собственного портфеля Банка, сотрудников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц.
 - 3.1.7. Покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, сотрудников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц.
 - 3.1.8. Продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Банка, сотрудников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц.
 - 3.1.9. Совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, сотрудников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц.
 - 3.1.10. Использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для Банка условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента.
 - 3.1.11. Умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций.
 - 3.1.12. Исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели.
 - 3.1.13. Поступление в Банк заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив.
 - 3.1.14. Оказание Банком для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене.
 - 3.1.15. Закрывание позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).
 - 3.1.16. 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).

- 3.1.17. В случае если сотрудник Банка в силу должностных обязанностей осуществляет одновременно совершение и учет сделок (операций) с ценными бумагами.
- 3.1.18. В случае если сотрудник является лично заинтересованным лицом (в целях получения личной выгоды) в совершаемой Банком сделке с ценными бумагами.
- 3.1.19. В случае намеренного создания сотрудником Банка соответствующего информационного поля, прямо и (или) косвенно побуждающего клиентов к совершению операций купли-продажи ценных бумаг, в торговом обороте которых Банк занимает доминирующее положение или существенная доля которых принадлежит Банку.
- 3.1.20. В случае намеренного создания сотрудником Банка соответствующего информационного поля, прямо и (или) косвенно побуждающего клиентов к совершению операций купли-продажи ценных бумаг, в отношении которых Банк имеет обязательства перед третьими лицами, включая эмитента, по их размещению или продаже.
- 3.1.21. В случае если сотрудник в силу должностных обязанностей осуществляет предоставление информации клиентам об их позициях (состоянии инвестиционного портфеля) при одновременном совершении маркетинговых операций с теми же клиентами.

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 возникать конфликт интересов, выявлять потенциальные риски возникновения конфликта интересов, устанавливать соответствующие требования к профессиональным качествам кандидатов.
- 4.4. Сотрудники Банка должны оказывать Контролеру Банка содействие для эффективного осуществления им возложенных на него функций и незамедлительно предоставлять непосредственному руководителю и Контролеру Банка сведения, предусмотренные «Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «СКБ-банк», в том числе информацию о возможности возникновения конфликта интересов или о любом возникшем конфликте интересов, как только об этом стало известно.
- 4.5. Контролер Банка обязан установить контроль за выполнением сотрудниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации.
- 4.6. Контролер Банка 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 ПАО «СКБ-банк».

5. Общие меры по предотвращению конфликта интересов

- 5.1. С целью предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, Клиента Банка, сотрудников Банка на финансовом рынке/рынке ценных бумаг Банком соблюдаются следующие правила.
 - 5.1.1. Банк руководствуется в своей деятельности принципами добросовестности в осуществлении деятельности и безусловного исполнения обязательств перед своими клиентами.
 - 5.1.2. 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.
- 5.1.3. 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.
 - 5.1.4. 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.
 - 5.1.5. 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.
 - 5.1.6. Банк распределяет должностные обязанности сотрудников 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.
 - 5.1.7. Банк устанавливает такую систему оплаты труда и стимулирования сотрудников, которая не способствует возникновению конфликта интересов сотрудника и Клиентов.
 - 5.1.8. 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.
 - 5.1.9. Сотрудникам Банка запрещено осуществлять действия, указанные в п. 3.1.1-3.1.9, 3.1.11, 3.1.15-3.1.16, 3.1.19-3.1.20 настоящего Перечня.
 - 5.1.10. Сотрудники Банка обязаны исполнять поручения Клиента (Клиентов) в порядке очередности их поступления (в хронологическом порядке). Очередность исполнения поручений Клиента (Клиентов) определяется временем их поступления в соответствии с установленной процедурой приема поручений.
 - 5.1.11. 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.
 - 5.1.12. 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.
 - 5.1.13. Сотрудники Банка обязаны 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 НАУФОР, внутренних документов Банка.
 - 5.1.14. 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.
 - 5.1.15. Банку запрещено использовать в своих интересах денежные средства Клиента, если это не предусмотрено договором с Клиентом.
 - 5.1.16. Банк при заключении договора с клиентом максимально точно и полно формулирует обязательства сторон, в частности, связанные с:

- 5.1.16.1. порядком исполнения Банком операций;
- 5.1.16.2. предоставлением информации сторонами;
- 5.1.16.3. размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.
- 5.1.17. В случае оказания Банком услуг по корпоративному финансированию и (или) сопровождению сделок по слиянию и поглощению, и (или) услуг, связанных с размещением ценных бумаг, для клиентов – эмитентов, Банк ограничивает распространение информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи конфиденциальной, в том числе инсайдерской информации (принцип «китайской стены»).
- 5.1.18. Сотруднику Банка, осуществлявшему функции по оказанию услуг по корпоративному финансированию и (или) сопровождению сделок по слиянию и поглощению, и (или) услуг, связанных с размещением ценных бумаг, для клиентов – эмитентов, при его переводе в структурное подразделение, к исключительным функциям сотрудников которого относится осуществление дилерской и брокерской деятельности, в течение 3 месяцев запрещается участвовать в сделках и (или) предоставлять услуги, если в отношении соответствующего клиента – эмитента или выпущенных им ценных бумаг он был допущен к конфиденциальной информации при исполнении предыдущих своих должностных обязанностей. Контроль за соблюдением данного запрета возлагается на руководителя структурного подразделения, к исключительным функциям сотрудников которого относится осуществление дилерской и брокерской деятельности.
- 5.1.19. Банк при приеме на работу сотрудника, в чьей деятельности может возникать 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. Руководители структурных подразделений, деятельность которых связана с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, знакомят под роспись:
 - 5.1.19.1. новых сотрудников своих подразделений с действующими редакциями «Порядка предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк» и настоящего Перечня;
 - 5.1.19.2. всех сотрудников своих подразделений с изменениями или новыми редакциями «Порядка предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк» и настоящего Перечня.
- 5.1.20. 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, о существовании риска возникновения конфликта интересов. При изменении осуществляемых видов деятельности указанная информация корректируется.
- 5.1.21. 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 ПАО «СКБ-банк», в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов.
- 5.2. Банк не осуществляет публикацию или рассылку инвестиционно-аналитических исследований по рынку ценных бумаг.

6. Предотвращение конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности

Банк обеспечивает соблюдение лицензионных требований и условий осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и требований по исключению / ограничению Конфликта интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на

рынке ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами, установленных законодательством Российской Федерации.

6.1. Дилерская деятельность

- 6.1.1. С целью предотвращения Конфликта интересов при осуществлении Банком, как профессиональным участником рынка ценных бумаг, в части дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на финансовом рынке в Банке обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка требований законодательства Российской Федерации, законодательных актов Банка России, Стандартов НАУФОР, внутренних документов Банка.
- 6.1.2. Меры по предотвращению Конфликта интересов при совмещении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом разрешенными рынке приведены в настоящей статье 6, в пунктах 6.2 - 6.3.

6.2. Брокерская деятельность

- 6.2.1. С целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами Банка при осуществлении брокерской деятельности на финансовом рынке, Банк обязан совершать сделки купли - продажи финансовых инструментов по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным (дилерским) сделкам/операциям самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.
- 6.2.2. С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:
- выполнение поручений Клиентов добросовестно в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене, в порядке их поступления;
 - взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы и т.п.);
 - заключение сделок и совершение операций на условиях, указанных в поручениях Клиентов;
 - раскрытие Клиенту информации о содержании предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях и потенциальных рисках, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
 - передоверие исполнения поручения Клиента только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с Клиентом или Банк принужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.
- 6.2.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг (иных активов) Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обязан обеспечить:
- отдельный учет ценных бумаг (иных активов) Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательными актами Банка России, а также Стандартами НАУФОР;
 - обособленный учет хранящихся в Банке денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты или полученных в результате продажи финансовых инструментов Клиента.

6.3. Депозитарная деятельность

- 6.3.1. При осуществлении Банком депозитарной деятельности на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Депозитарий обязан уведомить своих Клиентов (депонентов) о таком совмещении.
- 6.3.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка – Депозитарием, который не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

6.3.3. 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 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, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;
- распоряжаться ценными бумагами Клиента (депонента) без его поручения.

6.3.4. Запрещается использование информации о Клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности, в собственных интересах Банка, Работниками Депозитария и третьими лицами в ущерб интересам Клиентов (депонентов). С этой целью в Банке имеются 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.

7. Урегулирование конфликта интересов

- 7.1. Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления.
- 7.2. Банк должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов.
- 7.3. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется руководителем структурного подразделения, к исключительным функциям сотрудников которого относится осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, по согласованию с Контролером Банка и Департаментом внутреннего аудита, и зависит от характера конфликта. Если указанные лица не смогли урегулировать конфликт интересов, урегулирование конфликта интересов осуществляется в соответствии с «Порядком предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк».
- 7.4. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

8. Заключительные положения

- 8.1. Изменения и дополнения в настоящий Перечень вносятся по решению Председателя Правления Банка.
- 8.2. Ответственным за своевременную подготовку изменений и дополнений к настоящему Перечню является Контролер Банка и Департамент внутреннего аудита.