# ПАО «СКБ-банк»

**Утверждено:**

Приказом Председателя

Правления Банка

от 20.12.2017 №727

# Перечень мер,

# направленных на предотвращение

# конфликта интересов при осуществлении

# профессиональной деятельности

# на рынке ценных бумаг

# в ПАО «СКБ-банк»

Версия 3.0

**г. Екатеринбург**

**2017 г.**

1. **Общие положения**
   1. 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 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 13.09.2015 № 168-И «О порядке лицензирования Банком России профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг» (в действующей редакции), Постановлением ФКЦБ РФ от 05.11.1998 № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», «Порядком предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк», а также в соответствии с требованиями и рекомендациями Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – НАУФОР), членом которой является Банк, в том числе Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденными Советом директоров НАУФОР.
   2. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет дилерскую и брокерскую деятельность.
   3. Настоящий Перечень устанавливает комплекс мер, направленных на выявление и предотвращение/минимизацию возможных конфликтов интересов между Банком, его сотрудниками и клиентами, предупреждение и пресечение возможных негативных последствий и (или) уменьшение негативных последствий при возникновении конфликта, вытекающих из таковых конфликтных ситуаций.
   4. 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.

1. **Понятие конфликта интересов, причины и условия возникновения конфликта интересов** 
   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. 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.
  1. 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. В процессе осуществления профессиональной деятельности Банка конфликты интересов могут возникать в результате:
     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.
  + 1. 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.
  + 1. 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. осуществления сотрудником собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
  1. 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.

1. **Потенциально возможные конфликты интересов, возникающие при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**
   1. При осуществлении деятельности Банка на финансовом рынке/рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:
      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.
      2. Использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц.
      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.
      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.
      5. Совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.
      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.
      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.
      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.
      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.
      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.
      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.
      12. Исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели.
      13. Поступление в Банк заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив.
      14. Оказание Банком для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене.
      15. Закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).
      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).
      17. В случае если сотрудник Банка в силу должностных обязанностей осуществляет одновременно совершение и учет сделок (операций) с ценными бумагами.
      18. В случае если сотрудник является лично заинтересованным лицом (в целях получения личной выгоды) в совершаемой Банком сделке с ценными бумагами.
      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.
      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.
      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.
2. **Выявление конфликта интересов**
   1. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов.
   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.
   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. 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.
   5. Контролер Банка обязан установить контроль за выполнением сотрудниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации.
   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».
3. **Предотвращение конфликта интересов.**
   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.
      1. Банк руководствуется в своей деятельности принципами добросовестности в осуществлении деятельности и безусловного исполнения обязательств перед своими клиентами.
      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.
      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.
      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. 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.
      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.
      7. Банк устанавливает такую систему оплаты труда и стимулирования сотрудников, которая не способствует возникновению конфликта интересов сотрудника и Клиентов.
      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.
      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.
      10. Сотрудники Банка обязаны соблюдать приоритет интересов Клиентов над своими интересами при оказании профессиональных услуг на финансовом рынке/рынке ценных бумаг.
      11. Сотрудники Банка обязаны исполнять поручения Клиента (Клиентов) на совершение сделок с ценными бумагами в первую очередь по сравнению с собственными сделками Банка.
      12. 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.
      13. 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.
      14. 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.
      15. 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.
      16. 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.
      17. Банк обеспечивает обособленный учет собственных и клиентских денежных средств, ценных бумаг Банка и Клиента.
      18. Банку запрещено использовать в своих интересах денежные средства Клиента, если это не предусмотрено договором с Клиентом.
      19. Банк при заключении договора с клиентом максимально точно и полно формулирует обязательства сторон, в частности, связанные с:
          1. порядком исполнения Банком операций;
          2. предоставлением информации сторонами;
          3. размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.
      20. 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»).
      21. 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.
      22. 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:
          1. новых сотрудников своих подразделений с действующими редакциями «Порядка предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк» и настоящего Перечня;
          2. всех сотрудников своих подразделений с изменениями или новыми редакциями «Порядка предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк» и настоящего Перечня.
      23. 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.
      24. 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.
   2. Банк не осуществляет публикацию или рассылку инвестиционно-аналитических исследований по рынку ценных бумаг.
4. **Урегулирование конфликта интересов**
   1. Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления.
   2. Банк должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов.
   3. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется руководителем структурного подразделения, к исключительным функциям сотрудников которого относится осуществление дилерской и брокерской 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».
   4. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.
5. **Заключительные положения.**
   1. Изменения и дополнения в настоящий Перечень вносятся по решению Председателя Правления Банка.
   2. Ответственным за своевременную подготовку изменений и дополнений к настоящему Перечню является Контролер Банка и Департамент внутреннего аудита.