

**ПАО «СКБ-банк»**

**Утверждено:**  
Приказом Председателя  
Правления Банка  
От 13.10.2021 № 675

**Перечень мер,  
направленных на предотвращение  
конфликта интересов при осуществлении  
профессиональной деятельности  
на рынке ценных бумаг  
в ПАО «СКБ-банк»  
Версия 5.0**

г. Екатеринбург  
2021 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 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, а также деятельность по инвестиционному консультированию.
- 1.2 Настоящий Перечень устанавливает комплекс мер, направленных на выявление, контроль и предотвращение/минимизацию возможных конфликтов интересов между Банком, его сотрудниками и клиентами, предупреждение и пресечение возможных негативных последствий и (или) уменьшение негативных последствий при возникновении конфликта, вытекающих из таковых конфликтных ситуаций.
- 1.3 Определения, используемые в Перечне:

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

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

**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

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

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.

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.

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

- 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 Закрытие 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.
- 3.2 Конфликт интересов при осуществлении Банком (инвестиционным советником) деятельности по инвестиционному консультированию может возникнуть в следующих случаях:
- 3.2.1. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;
  - 3.2.2. В случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, составленной инвестиционным советником;
  - 3.2.3. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов инвестиционного советника;
  - 3.2.4. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;
  - 3.2.5. В случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
  - 3.2.6. В случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
  - 3.2.7. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или, обязанным лицом по которым является инвестиционный советник, или его аффилированное лицо;

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

- 3.2.8. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;
- 3.2.9. В иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по разумной оценке инвестиционного советника возникает или может возникнуть конфликт интересов.

#### **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 обеспечивает организационное или физическое обособление структурного подразделения, осуществляющего деятельность по инвестиционному консультированию, от своих подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.
- 5.1.4 Банк обеспечивает реализацию принципа «информационных барьеров», в том числе при невозможности физического обособления работника, осуществляющего профессиональную деятельность, в том числе инвестиционное консультирование (далее - специалист по инвестиционному консультированию), путём проведения следующих мероприятий:

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

- расположение рабочих мест специалистов по инвестиционному консультированию способом, исключающим возможность получения служебной информации, связанной с деятельностью по инвестиционному консультированию, иными работниками инвестиционного советника;
  - расположение рабочих мест работников, которые осуществляют профессиональную деятельность на финансовых рынках, способом, исключающим возможность получения служебной информации, связанной с их деятельностью, специалистами по инвестиционному консультированию.
- 5.1.5 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.
- 5.1.6 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.
- 5.1.7 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.
- 5.1.8 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.
- 5.1.9 Банк устанавливает такую систему оплаты труда и стимулирования сотрудников, которая не способствует возникновению конфликта интересов сотрудника и Клиентов.
- 5.1.10 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.
- 5.1.11 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.
- 5.1.12 Банк ограничивает доступ специалиста по инвестиционному консультированию к инсайдерской информации инвестиционного советника, его аффилированных лиц, которые являются эмитентом, а также к инсайдерской информации, которая стала доступна инвестиционному советнику при заключении им договоров на оказание услуг иным эмитентам.
- 5.1.13 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.
- 5.1.14 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.
- 5.1.15 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.

- 5.1.16 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.
- 5.1.17 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.
- 5.1.18 Банку запрещено использовать в своих интересах денежные средства Клиента, если это не предусмотрено договором с Клиентом.
- 5.1.19 Банк при заключении договора с клиентом максимально точно и полно формулирует обязательства сторон, в частности, связанные с:
- порядком исполнения Банком операций;
  - предоставлением информации сторонами;
  - размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.
- 5.1.20 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»).
- 5.1.21 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.
- 5.1.22 Члены коллегиальных органов управления, единоличный исполнительный орган и работники Банка обязаны неукоснительно соблюдать внутренние нормативные документы, регулирующие следующие вопросы:
- условия оказания услуг по инвестиционному консультированию;
  - определение инвестиционного профиля и инвестиционного портфеля Клиента;
  - порядок использования инсайдерской информации;
  - порядок доступа к охраняемой информации и правила её передачи между подразделениями;
  - принципы деятельности внутренних подразделений, задачи и функции подразделений, их руководителей и работников, должностные обязанности работников;
  - порядок проведения, оформления и учёта операций Клиентов на финансовых рынках;
  - процедуру принятия поручений Клиентов, и позволяющих точно определять время подачи каждого поручения;
  - систему определения размера вознаграждений, иного стимулирования работников инвестиционного советника.
- 5.1.23 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

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

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.

5.1.24 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.

5.1.25 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.

## **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 рынке разрешенными рынком приведены в настоящей статье 6, в пунктах 6.2 - 6.4.

### **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;

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

- 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.
- 6.4 Деятельность по инвестиционному консультированию
- 6.4.1. Сотрудникам Банка, осуществляющим инвестиционное консультирование, запрещено осуществлять следующие действия:
- совершать сделки с ценными бумагами и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от имени и за счёт инвестиционного советника;
  - участвовать в разработке собственных инвестиционных стратегий инвестиционного советника;

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

- участвовать в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- участвовать в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- участвовать в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник;
- участвовать в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;
- участвовать в процедуре подготовки условий договора андеррайтера (со-андеррайтера) с эмитентами ценных бумаг, которые являются предметом сделок с участием клиентов;
- использовать информацию о составе и структуре инвестиционного портфеля Клиента, сформированного инвестиционным советником при оказании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для целей отличных от цели составления индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- осуществлять иные обязанности прямо не относящихся к должностным обязанностям специалиста по инвестиционному консультированию.

## **7. Урегулирование конфликта интересов**

7.1 Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления.

7.1.1 В случае возникновения конфликта интересов или потенциальной его возможности при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию одновременно с информацией о наличии Банка конфликта интересов инвестиционный советник должен включить в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, если такая информация не предоставлялась инвестиционным советником клиенту до предоставления инвестиционной рекомендации.

7.2 При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в подпунктах 3.2.1-3.2.9 пункта 3 настоящих Правил, Банк должен исключить возможность распространения или предоставления клиентам информации, указывающей на независимость инвестиционного советника и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

7.3 Банк должен иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов.

7.4 Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется руководителем структурного подразделения, к исключительным функциям сотрудников которого относится осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по инвестиционному консультированию по согласованию с Контролером Банка, Департаментом внутреннего контроля инвестиционного бизнеса и Службой внутреннего контроля Банка 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».

7.5 В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

## **8. Заключительные положения**

Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк». Версия 5.0

- 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.