

АО «АБ «РОССИЯ»

УТВЕРЖДЕНО

Приказом по общим вопросам
от 28.06.2016 № 395,
с изменениями, утвержденными
Приказом по общим вопросам
от 15.05.2017 № 334

**Правила
выявления и контроля конфликта интересов
при осуществлении АО «АБ «РОССИЯ»
деятельности по управлению
ценными бумагами**

Версия 1.1

Санкт-Петербург
2017

Оглавление:

1.	Общие положения -----	3
2.	Термины и определения -----	3
3.	Принципы профессиональной деятельности, механизмы реализации -----	4
4.	Принципы работы с клиентами - учредителями управления-----	6
5.	Меры, обеспечивающие защиту интересов клиента -----	6
6.	Правила выявления, контроля и предотвращения последствий конфликта интересов----	7
7.	Меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении доверительного управления ценными бумагами -----	7
8.	Меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов -----	8
9.	Ответственность и контроль-----	9

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении АО «АБ «РОССИЯ» деятельности по управлению ценными бумагами (далее – Правила) разработаны с целью, выявления и контроля конфликта интересов между АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) и клиентами при осуществлении Банком деятельности по управлению ценными бумагами, а также предотвращения его последствий.
- 1.2. Правила включают положения о мерах, предпринятых Банком с целью недопущения установления приоритета интересов одного клиента (или нескольких) над интересами других клиентов.
- 1.3. Правила составлены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка:
 - Гражданский кодекс Российской Федерации /1/;
 - Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» /2/;
 - «Положение о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», утв. Банком России 03.08.2015 № 482-П /3/;
 - «Порядок предоставления ОАО «АБ «РОССИЯ» информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг» /4/.
- 1.4. Содержание Правил раскрывается заинтересованным лицам путем публикации текста документа на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня вступления в силу.
- 1.5. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, а также принимать Правила в новой редакции. Текст изменений и дополнений в Правила, а также текст новой редакции Правил размещается на web-сайте Банка по адресу www.abr.ru. В случае внесения изменений и дополнений в Правила, а также принятия Правил в новой редакции, Банк информирует об этом клиентов путем публикации соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru в разделе «Новости» не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления их в силу.

2. Термины и определения

Если иное прямо не оговорено, все термины и определения, используемые в Правилах, понимаются и трактуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Применяемые в тексте документа следующие термины и определения используются в нижеприведенных значениях:

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, признаваемые таковыми действующим законодательством Российской Федерации.

Банк – АО «АБ «РОССИЯ».

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора и клиента Банка, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги доверительного управления как профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Контролер – работник Банка, осуществляющий контроль профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и нормативных документов Банка.

Конфиденциальная информация – информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и (или) договором доверительного управления, заключенным между Банком и учредителем управления.

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

Учредитель доверительного управления (учредитель управления) - собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации. В качестве учредителей доверительного управления могут выступать российские и иностранные физические (в том числе, индивидуальные предприниматели) и юридические лица.

3. Принципы профессиональной деятельности, механизмы реализации

- 3.1. В том числе, в целях выявления и контроля конфликта интересов, предотвращения его последствий Банк осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:
- добросовестность;
 - законность;
 - приоритет интересов клиента перед собственными интересами Банка;
 - профессионализм;
 - независимость;
 - информационная открытость.
- 3.2. **Добросовестность.** Банк строит отношения с клиентами по существу правоотношений и условий гражданского оборота, предпринимая разумные и зависящие от него меры по защите интересов клиентов, с этой целью Банк:
- производит оценку фактов и обстоятельств, сложившихся на финансовом рынке;
 - на основе сведений, полученных от клиента, определяет и согласовывает с клиентом инвестиционный профиль клиента;
 - действует в строгом соответствии с условиями заключенных договоров доверительного управления;
 - обеспечивает защиту имущества учредителей управления путем разделения активов, принадлежащих клиентам и Банку;
 - не злоупотребляет правами доверительного управляющего, предоставленными действующим законодательством Российской Федерации и договором;
 - неукоснительно соблюдает меры по предотвращению конфликта интересов;
 - организует рабочие процессы способом исключаящим возможность передачи конфиденциальной информации его работниками третьим лицам, иным работникам Банка, не имеющим права доступа к такой информации;
 - не использует информацию о сделках и операциях клиентов в своих интересах.
- 3.3. **Законность.** Осуществляя деятельность Банк неукоснительно соблюдает требования действующего законодательства, иных нормативных правовых актов Российской Федерации. В Банке организован и на постоянной основе осуществляется внутренний

контроль соответствия деятельности Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, законодательства об инсайте и предотвращения манипулирования рынком.

3.4. Приоритет интересов клиента перед собственными интересами Банка

3.4.1. Банк не использует информацию о сделках и операциях клиентов в своих интересах.

Банк до заключения договоров информирует клиентов:

- о рисках, связанных с операциями на финансовом рынке;
- о совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- о содержании условий заключаемых договоров, связанных с предоставлением услуг на рынке ценных бумаг.

3.4.2. Банк предпринимает следующие меры:

- избегает возникновения случаев конфликта интересов;
- обеспечивает раскрытие информации клиентам – учредителям управления;
- не допускает приоритета интересов одного учредителя управления над интересами других учредителей управления, а также дискриминации по какому-либо признаку.

3.5. Профессионализм

3.5.1. Банк принимает на должности руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным и иным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, которая заключается в надлежащей подготовленности и квалификации работников Банка.

3.5.2. Банк требует от своих работников:

- ответственного и внимательного отношения к клиентам;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- неукоснительного соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Банка;
- соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, по предотвращению несанкционированного доступа к конфиденциальной информации лицам, не допущенных к такой информации, в порядке, установленном в Банке.

3.6. **Независимость.** Принятие Банком решений осуществляется самостоятельно, не допускается давления и (или) зависимости от третьих лиц.

3.7. **Информационная открытость.** С целью реализации принципа информационной открытости Банк:

- осуществляет раскрытие информации, в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка;
- предоставляет клиенту отчетность о выполнении своих обязательств перед клиентом, о состоянии и стоимости имущества, переданного в доверительное управление Банку;
- соблюдает требования действующего законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, заключенных договоров в отношении конфиденциальности информации, ставшей ему известной в связи с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами;
- в случае размещения рекламной информации, Банк обеспечивает соответствие такой информации требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4. Принципы работы с клиентами - учредителями управления

- 4.1. Основными принципами работы Банка с клиентами – учредителями управления, являются:
- обязательный порядок информирования клиентов о возможных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках;
 - обязательное информирование клиентов о праве получать документы и информацию, предусмотренную законодательством о защите прав инвесторов;
 - осуществление операций доверительного управления в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и условиями договора, заключенного между Банком – доверительным управляющим и клиентом – учредителем управления;
 - обязательное информирование клиентов о применяемом в Банке порядке присвоения инвестиционного профиля клиента, включая описание допустимого риска;
 - обязательное доведение и согласование с клиентом инвестиционного профиля клиента;
 - обязательность разделения денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам и Банку;
 - недопущение совмещения одними и теми же работниками функций по заключению сделок на финансовом рынке с функциями по их учету;
 - возложение на различные подразделения Банка функций по совершению сделок (операций) от имени и за счет Банка (собственные сделки), включая дилерские и операции, связанных с осуществлением брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами;
 - установление ограничений доступа к инсайдерской информации Банка и ее передачи между структурными подразделениями Банка;
 - обязательность предоставления Банком полной и объективной информации клиентам, посредством предоставления отчетности доверительного управляющего.

5. Меры, обеспечивающие защиту интересов клиента

- 5.1. В целях обеспечения защиты интересов клиента при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг работники Банка:
- совершают операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных договором с клиентом и внутренними документами Банка;
 - осуществляют операции (сделки) профессионально, добросовестно, не допуская случаев возникновения конфликта интересов;
 - доводят до сведения клиента требуемую информацию в пределах, установленных действующим законодательством, договором с клиентом и нормативными документами Банка;
 - взимают с клиента платежи, размеры которых установлены в Банке и информация о которых, полностью раскрыта (договор, тарифы);
 - уведомляют клиента о наличии конфликта интересов в случае его возникновения, а также получают письменное разрешение клиента, непосредственного руководителя и контролера на совершение сделки, с потенциальным конфликтом интересов;
 - считают интересы клиента приоритетными в случае возникновения конфликта интересов, по независящей от Банка и работников Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.).

6. Правила выявления, контроля и предотвращения последствий конфликта интересов

- 6.1. Выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий осуществляется в Банке в соответствии со следующими правилами:
- процессы и (или) процедуры, реализация которых впоследствии может повлечь конфликт интересов, выявляются посредством обобщения практики деятельности Банка – доверительного управляющего и проведения контрольных процедур в рамках внутреннего контроля, осуществляемого в Банке;
 - в случае выявления процессов и (или) процедур, которые могут повлечь конфликт интересов, осуществляется пересмотр нормативных документов Банка, с последующим внесением изменений или разработкой новых документов;
 - определенные Банком меры по предотвращению конфликта интересов, закрепляются в нормативных документах Банка;
 - в Банке на постоянной основе осуществляется контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов.

7. Меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении доверительного управления ценными бумагами

- 7.1. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении деятельности доверительного управляющего Банк **не осуществляет** следующие действия:
- отчуждение принадлежащих учредителю управления объектов доверительного управления в состав имущества Банка, в состав имущества акционеров Банка, аффилированных лиц Банка или в состав имущества других учредителей управления, находящегося у Банка в доверительном управлении, за исключением комиссионного вознаграждения и расходов, предусмотренных договором;
 - совершение сделок за счет средств других учредителей управления;
 - отчуждение в состав имущества, находящегося у Банка в доверительном управлении, имущества Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором;
 - отчуждение в состав имущества, находящегося у Банка в доверительном управлении, имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Банк одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;
 - отчуждение имущества, находящееся у Банка в доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Банк одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;
 - использование имущества учредителя управления для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими учредителями управления, собственных обязательств Банка или обязательств третьих лиц;
 - совершение сделок с имуществом учредителя управления с нарушением условий договора;
 - безвозмездное отчуждение имущества учредителя управления, за исключением комиссионного вознаграждения и расходов, предусмотренных договором;
 - заключение за счет денежных средств/ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделок купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом Банка, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица, за

- исключением сделок купли/продажи ценных бумаг, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;
- приобретение за счет денежных средств, находящихся у Банка в доверительном управлении, ценных бумаг, выпущенных Банком или аффилированными с Банком лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;
 - приобретение за счет денежных средств, находящихся у Банка в доверительном управлении, эмиссионных ценных бумаг на предъявителя без обязательного централизованного хранения;
 - приобретение за счет денежных средств, находящихся у Банка в доверительном управлении, векселей, закладных и складских свидетельств;
 - приобретение за счет денежных средств, находящихся у Банка в доверительном управлении, инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда и акций акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является Банк или аффилированные с Банком лица;
 - приобретение ценных бумаг организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;
 - получение на условиях договоров займа денежных средств и ценных бумаг, подлежащих возврату за счет имущества учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставление займов за счет имущества учредителя управления;
 - передачу находящихся в доверительном управлении ценных бумаг в обеспечение исполнения обязательств Банка (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банком соответствующего договора доверительного управления), обязательств аффилированных с Банком лиц, обязательств иных третьих лиц;
 - отчуждение имущества, находящегося в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на срок, установленный в договоре доверительного управления, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);
 - размещение денежных средств учредителей управления во вклады, срок возврата денежных средств по которым не определен;
 - совершение иных сделок, совершение которых запрещено законодательством Российской Федерации.

8. Меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов

- 8.1. Банк проявляет должную заботливость об интересах каждого клиента, с этой целью Банком приняты меры по недопущению установления приоритета одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.
- 8.1.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и финансовых инструментов каждого клиента – учредителя управления Банк обеспечивает обособленность финансовых инструментов и денежных средств каждого учредителя управления, находящихся в доверительном управлении, а также полученных Банком – доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами, путем

- ведения внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг по каждому учредителю управления, в разрезе каждого договора доверительного управления.
- 8.1.2. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.
- 8.1.3. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.
- 8.1.4. Банк заключает договор, являющийся производным финансовым инструментом, только за счет одного клиента. При этом допускается заключение такого договора на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких клиентов.
- 8.1.5. Банк не приобретает одноименную ценную бумагу и не производит заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких клиентов, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.
- 8.2. При осуществлении деятельности доверительного управляющего Банк:
- 8.2.1. не отчуждает принадлежащие учредителю управления объекты доверительного управления в состав имущества других учредителей управления, находящегося у Банка в доверительном управлении;
- 8.2.2. не совершает сделок за счет средств других учредителей управления;
- 8.2.3. не использует имущество учредителя управления для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими учредителями управления.

9. Ответственность и контроль

- 9.1. Положения настоящих Правил является обязательным для исполнения всеми работниками Банка, чья деятельность связана с предоставлением Банком услуг доверительного управления ценными бумагами.
- 9.2. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящих Правил возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с действующим законодательством.
- 9.3. Контроль за исполнением требований, изложенных в Правилах, возлагается на руководителей структурных подразделений Банка, связанных с осуществлением соответствующих операций и Контролера Банка.