

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Правления
ПАО АКБ «Приморье»
23.06.2016г. протокол № 31

Председатель Правления

_____ А.В. Багаев

ПЕРЕЧЕНЬ

мер, направленных на выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий при осуществлении ПАО АКБ «Приморье» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

№ 121-К

Владивосток
2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Понятия и определения.....	3
3. Общие правила осуществления профессиональной деятельности Банка на РЦБ	7
4. Внутренние документы Банка как меры по предотвращению конфликта интересов	9
5. Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий в отдельных видах профессиональной деятельности Банка на РЦБ	10
6. Проведение Банком операций (сделок).....	15
7. Отчетность Банка.....	16
8. Контроль и ответственность за исполнение требований настоящего Перечня.....	16
9. Вступление в силу.....	17

1. Общие положения

Настоящий Перечень мер, направленных на выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий (далее – Перечень) при осуществлении ПАО АКБ "Приморье" (далее – Банк) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 августа 2015 г. № 482-П «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», законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативными актами Банка России, правилами организаторов биржевой торговли, а так же стандартами Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (далее - СРО НФА) и имеет целью:

- выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – РЦБ) Банком;
- снижение рисков и урегулирование конфликта интересов Банка и Клиентов на РЦБ;
- снижение рисков и урегулирование конфликта интересов Банка и Клиентов при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами;
- соблюдение приоритета интересов Клиентов над приоритетами интересов Банка.

1.2. Уставом Банка и его внутренними документами предусмотрены общие механизмы предотвращения конфликтов интересов.

2. Понятия и определения

В целях настоящего документа используются следующие понятия и определения:

Аффилированные лица: физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность;

аффилированными лицами юридического лица являются:

- член его Совета директоров или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы;

аффилированными лицами физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, являются:

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;

- юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Брокерская деятельность – деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых

сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом.

Депозитарная деятельность – деятельность по оказанию услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и / или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Деятельность по управлению ценными бумагами – осуществление Банком от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц:

- ценными бумагами;
- денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги;
- денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и / или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и / или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Заинтересованное лицо – сотрудник Банка, если он или (и) его родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке,
- выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком,
- владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьего лица,
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги связанные с:

- осуществлением операций на РЦБ,
- осуществлением операций с производными финансовыми инструментами.

Контролер – штатный работник Банка, в исключительную компетенцию которого входит осуществление функций внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении операций на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и / или его сотрудников, и Клиента Банка, либо между интересами нескольких Клиентов Банка, в результате которого действия / бездействия Банка и / или его сотрудников причиняют убытки и / или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиентов (одного из Клиентов). При осуществлении профессиональной деятельности Банка на РЦБ наиболее вероятны следующие виды конфликтов интересов:

- продажа Клиенту ценных бумаг или производных финансовых инструментов по завышенной цене или ценных бумаг / производных финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг / производных финансовых инструментов Клиента по заниженной цене или ценных бумаг / производных финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиента в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- инвестиции средств Клиента в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц, или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка;

- совершение иных сделок с ценными бумагами / производными финансовыми инструментами Клиента по искусственным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных лиц;
- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;
- использование сделок Клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для неё условий сделок (приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента; манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов Клиента);
- умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги / производные финансовые инструменты, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его сотрудников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб Клиенту.

Манипулирование рынком – действия, которые направлены на:

- умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
- совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
- совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
- выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах,

подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

- неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

- неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

- неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Производные финансовые инструменты – договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
- обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Банк.

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную

охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4 ФЗ №224-ФЗ от 27.07.2010г., либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, указанный в Положении о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком Банка в действующей редакции.

Сотрудник Банка – штатный сотрудник Банка, выполняющий постоянную работу и имеющий доступ к инсайдерской информации в пределах, необходимых для выполнения обязанностей, определенных его должностной инструкцией и внутренними документами Банка.

Управляющий – Банк, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами.

Учредитель управления – собственник имущества или указанные этим лицом третьи лица.

3. Общие правила осуществления профессиональной деятельности Банка на РЦБ

3.1. Сотрудники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ обязаны:

- исполнять требования действующего законодательства по рынку ценных бумаг, в т. ч. нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности СРО НФА, а также внутренних документов Банка;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование РЦБ и биржевых торгов на основе свободного формирования спроса и предложения;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов.

3.2. При осуществлении операций (сделок) на РЦБ, в том числе на Бирже (фондовой, товарной), Банк и его сотрудники обязаны:

- добросовестно исполнять обязательства по договорам купли-продажи ценных бумаг и иным договорам, непосредственно связанным с осуществлением профессиональной деятельности на РЦБ;
- добросовестно исполнять обязательства по договорам купли-продажи производных финансовых инструментов и иным договорам;
- доводить до сведения Клиентов и Контрагентов всю необходимую информацию, связанную с исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг / производных финансовых инструментов;
- не осуществлять манипулирования ценами на РЦБ и не понуждать к покупке или продаже ценных бумаг / производных финансовых инструментов, в том числе посредством предоставления умышленно искаженной информации о ценных бумагах / производных финансовых инструментах, эмитентах ценных бумаг, ценах на ценные бумаги, включая информацию, представленную в рекламе;
- раскрывать информацию о своих операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами государственного регулятора РЦБ и внутренними документами Банка;
- в случае возникновения конфликта интересов немедленно уведомлять Клиентов о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

3.3. Взаимоотношения Банка с Клиентом / Контрагентом основываются на письменном договоре между сторонами. При заключении договора с Клиентом Банк отдает предпочтение типовому договору, в котором:

- дано точное описание предмета договора;
- максимально точно и полно сформулированы обязательства сторон (порядок исполнения Банком операций на РЦБ; порядок предоставления информации сторонами; размеры и порядок оплаты вознаграждения Банка);
- четко регламентирована процедура досудебного урегулирования конфликтов, которые могут возникнуть в процессе исполнения договора.
- полно и определенно установлены случаи ответственности каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора, а также порядок и условия выплат сумм, причитающихся любой из сторон, в виде различных штрафных санкций.

3.4. При осуществлении операций (сделок) на РЦБ не допускается:

- осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, если у депозитария, осуществляющего учет и удостоверение прав на указанные ценные бумаги по названным сделкам, отсутствует лицензия на осуществление депозитарной деятельности, а так же если у регистратора, осуществляющего перерегистрацию прав собственности на указанные ценные бумаги по названным сделкам, отсутствует лицензия на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг;
- совершение сделок с ценными бумагами до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах их выпуска.

3.5. Банк строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования Клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

3.6. Банк не должен совершать действий, нарушающих права и охраняемые законом интересы Контрагента по сделке, не должен стремиться получить необоснованные преимущества перед Контрагентом, конкурируя с ним в цивилизованной форме за счет повышения качества работы и профессионализма своих сотрудников, в рамках, соответствующих требованиям действующего законодательства.

3.7. Банк всегда действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам / Контрагентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента / Контрагента в своих интересах, а также не отказывает им в оказании равноценных профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

3.8. Основными принципами деятельности Банка при осуществлении брокерских операций на РЦБ в целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления, обеспечивая при этом наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений.

3.9. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Банк - управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

3.10. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, или уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации.

3.11. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется ими в своих действиях.

3.12. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Банка, последний, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, об ином порядке урегулирования ситуации, обязан исполнять все поступившие поручения в порядке их поступления (в хронологическом порядке). Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими поручениями других Клиентов и исполняются в первую очередь.

3.13. В случае если конфликт интересов Банка, действующего в качестве управляющего или брокера, и его клиента или разных клиентов, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Банка, нанесшим ущерб интересам клиента, Банк обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

3.14. Банк обеспечивает систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе обеспечивает контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

3.15. Банк осуществляет раскрытие информации, в том числе клиентам, о своём правовом статусе, финансовом положении, об операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и условиями договоров с клиентами.

4. Внутренние документы Банка как меры по предотвращению конфликта интересов

4.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Банка, в Банке действуют следующие внутренние документы:

4.1.1. «Инструкция по взаимодействию подразделений ПАО АКБ "Приморье" при осуществлении операций с ценными бумагами», в которой:

- содержится порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке,
- четко указаны функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных сотрудников Банка в части проведения, оформления и учета операций Клиента;
- определена процедура принятия поручений Клиентов, позволяющая точно определять время подачи каждого поручения.

4.1.2. «Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами», которыми установлены единые требования:

- к ведению Банком внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами;
- к ведению Банком счетов внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг, фьючерсных контрактов и опционов;
- к составлению и предоставлению Клиентам отчетов по сделкам, включая срочные сделки, и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах клиентов.

4.1.3. «Инструкция о внутреннем контроле ПАО АКБ "Приморье" - профессионального участника рынка ценных бумаг», в которой содержится:

- порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке;
- порядок взаимодействия сотрудников Банка с Контролером;

- порядок и сроки рассмотрения обращений, заявлений и жалоб Клиентов и других профессиональных участников;
- описание действий Контролера в случае выявления им нарушений;
- порядок осуществления внутреннего контроля по предотвращению манипулирования ценами на РЦБ.

4.1.4. «Операционный регламент депозитарных операций и депозитарного учета ПАО АКБ «Приморье», в котором:

- определены условия осуществления депозитарной деятельности;
- закреплены правила совершения операций, документооборота и внутреннего контроля депозитарных операций;
- закреплены правила ведения учета депозитарных операций;
- закреплены правила работы с сертификатами ценных бумаг.

4.1.5. «Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в котором содержится:

- перечень лиц Банка, относящихся к инсайдерам;
- запрет на использование инсайдерской информации;
- порядок доступа к инсайдерской информации;
- правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации;
- ответственность за разглашение инсайдерской информации;

4.1.6. "Положение о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в ПАО АКБ "Приморье", в котором содержится Перечень инсайдерской информации Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами.

4.2. Содержание документов, указанных в пункте 4.1 настоящего Перечня, доводится до сведения сотрудников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей. Банк на регулярной основе организывает проведение проверок соблюдения сотрудниками Банка положений указанных документов.

4.3. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений, и отдельных сотрудников Банка, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов. Банк организывает систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций.

5. Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий в отдельных видах профессиональной деятельности Банка на РЦБ

5.1. Брокерская и дилерская деятельность:

При заключении договора на брокерское обслуживание Банк уведомляет Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на РЦБ, доводит до сведения Клиента всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений Клиента и исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг.

По требованию Клиента Банк представляет ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление Банком профессиональной деятельности на РЦБ;
- копию свидетельства о внесении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на РЦБ (его наименование, адрес, телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.

Банк при приобретении у него ценных бумаг Контрагентом либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента по требованию Клиента / Контрагента предоставляет:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска и/или идентификационный номер выпуска ценных бумаг в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

До заключения договора на совершение операций с ценными бумагами с Клиентом / Контрагентом – юридическим лицом стороны предоставляют для ознакомления друг другу следующие документы:

- свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц;
- устав предприятия;
- копию приказа о назначении руководителя;
- свидетельство о постановке на учет в налоговых органах.

Банк, предоставляя услуги Клиентам – физическим лицам, обязан проинформировать последних о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ.

Банк вправе потребовать от Клиента за предоставленную ему в письменной форме информацию о ценных бумагах, указанную в третьем и четвертом абзацах п. 5.1 Перечня, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

В случае предоставления Клиенту услуг, связанных с ценными бумагами, в которых Банк имеет или может иметь прямую заинтересованность (наличие у него пакета указанных ценных бумаг, выполнение по ним функций маркет-мейкера, андеррайтера и т.п.), Банк включает соответствующий пункт в договор или иным образом письменно уведомляет Клиента о наличии подобной заинтересованности до совершения соответствующих операций.

Банк при заключении договора с Клиентом / Контрагентом устанавливает объем информации и четкий порядок обмена ею с Клиентом / Контрагентом в процессе исполнения договора (доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений с уведомлением о получении информации каждой из сторон.

Объем информации, предоставляемый Клиенту / Контрагенту должен быть достаточным для компетентного исполнения Клиентом / Контрагентом своих обязанностей по договору.

Банк путем применения технических средств и организационных мер обеспечивает такой режим конфиденциальности информации, поступившей от Клиента / Контрагента в порядке, предусмотренном договором, или иным образом ставшей известной Банку и/или сотруднику Банка в процессе заключения и исполнения договора, при котором любая вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного сотрудника), и без согласования с Клиентом / Контрагентом не может быть передана вовне для использования в интересах Банка или третьих лиц.

Банк вправе запрашивать у Клиентов сведения об их финансовом состоянии (платежеспособности) и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении обязательств перед Клиентами.

При наличии у Банка документального подтверждения по поводу незаконного происхождения имеющихся у Клиента для совершения операций с ценными бумагами финансовых средств Банк вправе отказаться от заключения договора с Клиентом (при первичном обращении к Банку) или от обслуживания Клиента (в случае заключенного договора).

В случае если Банк действует в качестве комиссионера, договор комиссии может предусматривать обязательство Банка хранить денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги или полученные в результате продажи ценных бумаг, и право их использования Банком до момента возврата этих денежных средств Клиенту. При этом договором должен быть предусмотрен порядок распределения прибыли, полученной в результате

использования указанных средств. Банку запрещается гарантировать или давать обещания Клиенту в отношении доходов от инвестирования хранимых им денежных средств.

5.2. Деятельность по управлению ценными бумагами:

5.2.1. Основные принципы работы с клиентами.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Банк устанавливает и реализует следующие принципы и механизмы работы с Клиентами:

- управление активами клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционной декларацией и заключенными договорами;
- Банк принимает разумные меры для адекватной оценки Клиентом характера рисков;
- Банк доводит до сведения Клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
- Банк обязан предоставлять своим Клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах, возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию;
- Банк строго соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг Клиента и самого Банка, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств и ценных бумаг Клиентов;
- Банк предпринимает все разумные меры для предоставления Клиенту полной и объективной информации, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля..

5.2.2. Договорные отношения. Обмен информацией.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Банк при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и условиями договоров доверительного управления, заключенных с Клиентами.

При заключении договора с Клиентом Банк обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля Клиента, порядком заключения Банком сделок и операций на фондовом рынке, условиями сделок, предоставлением информации сторонами, размером и порядком оплаты вознаграждения Банку.

Банк принимает все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, которые способен нести Клиент.

Банк разрабатывает четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (доставка почтой, электронная почта), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Банком, и/или внутренними документами Банка, и/или законодательством Российской Федерации.

Банк не осуществляет информационное давление на рынок, в том числе в виде явной и скрытой рекламы, – не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить клиента и/или контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

Банк соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг:

- банк вправе давать Клиентам рекомендации только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке;

- Банк не рекомендует Клиентам инвестировать активы в определенные ценные бумаги, если нет оснований полагать, что именно такие инвестиции приемлемы для Клиентов с учетом их инвестиционного профиля;

- рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться с контролером Банка и не содержать недостоверных сведений.

5.2.3. Правила доверительного управления имуществом клиентов.

Банк – управляющий должен действовать в интересах учредителя управления в соответствии с действующим законодательством, договором доверительного управления, инвестиционной декларацией и инвестиционным профилем клиента.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия.

Банк – управляющий должен стремиться осуществлять операции по управлению ценными бумагами по рыночным ценам на организованном рынке ценных бумаг и не допускать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также подорвать естественное ценообразование и дестабилизировать рынок.

С целью предотвращения возникновения конфликта интересов между различными функциональными подразделениями Банка, Банк – доверительный управляющий должен обеспечить:

- закрытие доступа в компьютерные сети сотрудников, осуществляющих операции по управлению ценными бумагами и сотрудников, осуществляющих брокерские и дилерские операции;

С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента Банк обязан:

- обеспечить обособленность ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, и переданных Банку - доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;

- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета, на отдельном разделе баланса Банка отдельно по каждому Клиенту и по каждому договору доверительного управления.

Банк в процессе исполнения своих обязанностей в качестве управляющего не вправе:

- отчуждать принадлежащие учредителю управления объекты доверительного управления в состав имущества управляющего, в состав имущества акционеров (участников) управляющего, аффилированных лиц управляющего или в состав имущества других учредителей управления, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных законодательством, а также случаев возврата денежных средств на счет управляющего для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет управляющий (в случае совмещения управляющим деятельности по управлению ценными бумагами с деятельностью управляющей компании по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами);

- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;

- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если управляющий ценными бумагами одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

- отчуждать имущество, находящееся у него в доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

- использовать имущество учредителя управления для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими учредителями управления, собственных обязательств управляющего или обязательств третьих лиц;

- совершать сделки с имуществом учредителя управления с нарушением условий договора доверительного управления;
- безвозмездно отчуждать имущество учредителя управления, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных законодательством;
- заключать за счет денежных средств/ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является управляющий или его аффилированные лица;
- приобретать ценные бумаги 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;
- получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества учредителя управления;
- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением управляющим соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;
- давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления;
- отчуждать имущество, находящееся 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).
- отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 90 календарных дней, в случае если договором доверительного управления не установлен срок, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);
- устанавливать приоритет интересов одного учредителя управления (выгодоприобретателя) перед интересами другого учредителя управления (выгодоприобретателя) при распределении между учредителями управления ценных бумаг/денежных средств, полученных управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных учредителей управления.

5.2.4. Предотвращение последствий конфликта интересов.

В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до сведения Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

- сообщать Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

В случае возникновения конфликта интересов Банк предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу клиента, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам клиента.

В случае возникновения конфликта интересов Банк незамедлительно информирует об этом клиента.

В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Банк принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов клиента над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов клиента, затронутого конфликтом интересов, над интересами других клиентов.

В случае если меры, принятые Банком по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Банк обязан уведомить клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

5.3. Совмещение Банком деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг с деятельностью кредитной организации:

Мерой, направленной на предотвращение конфликта интересов при совмещении Банком деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг с деятельностью Банка как кредитной организации, является обособление подразделения, осуществляющего внутренний учет операций с ценными бумагами от департамента бухгалтерского учета, ведущего бухгалтерский учет банковских операций.

6. Проведение Банком операций (сделок)

6.1. Банк совершает операции с ценными бумагами / производными финансовыми инструментами в строгом соответствии с условиями договора, заключенного с Клиентом / Контрагентом.

6.2. Очередность исполнения поручений разных Клиентов Банком определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.

6.3. Банк исполняет поручения Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и старается обеспечить своим Клиентам наилучшие условия исполнения их поручений.

6.4. Сотрудники, непосредственно осуществляющие торговые операции для Клиентов, придерживаются следующих принципов:

- *объективность* в принятии любых решений по инвестициям в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, а также готовность объяснить рациональность принятия любого решения Клиенту или его поверенному;
- *приоритетность* исполнения поручений Клиента перед сделками Банка;
- *эффективность* (принятие инвестиционных решений, отвечающих интересам Клиента).

6.5. Для исключения несанкционированных действий сотрудников Банка, которые могут нанести ущерб Клиенту при совершении операций Клиента, функции по приему поручения Клиента и его исполнения отделены от функций оформления, учета и подготовки отчетности по ней (т. е., осуществляются разными сотрудниками, имеющими разные вертикальные линии подчиненности).

6.6. Банк не использует в любых, совершаемых от его имени и в его интересах, сделках ценные бумаги / производные финансовые инструменты, купленные за счет и по поручению Клиента, и хранящиеся на счетах Банка в качестве своих собственных активов, и не отвечает этими ценными бумагами / производными финансовыми инструментами по своим обязательствам, а также не совершает операции по счету депо / денежному счету Клиента, не имея на то соответствующего Клиентского поручения или пункта договора, предоставляющего Банку право на такого рода действия.

6.7. Банк не использует сознательно выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в поручении). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента Банк должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента.

6.8. Сотрудники Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций Клиента и располагающие в силу этого инсайдерской информацией, не имеют права передавать кому-либо эту информацию или использовать ее для заключения сделок с третьими лицами. Сотрудникам Банка, располагающим информацией о содержании поручений Клиента, запрещается проводить аналогичные торговые операции за собственный счет с опережением выполнения поручений Клиента (кроме случаев, когда данная операция не противоречит обязательствам Банка по выполнению поручения Клиента на наилучших условиях). Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.

7. Ответность Банка

7.1. Банк предоставляет своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами / производными финансовыми инструментами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется договором между Банком и Клиентом, но не может быть менее установленного законодательством.

7.2. В случае обнаружения ошибки в информации, получаемой из торговой, расчетной или депозитарной систем, Банк должен сделать соответствующий запрос (подписанный уполномоченным лицом) в соответствующие вышеуказанные организации с сообщением о данной ошибке. До получения письменного разъяснения этих организаций сотрудникам Банка категорически запрещается вносить изменения в получаемую информацию, какими бы мотивами он не руководствовался. Последующая корректировка отчетных документов производится только на основании письменного подтверждения от вышестоящих организаций внесения изменений в ранее предоставленную информацию.

8. Контроль и ответственность за исполнение требований настоящего Перечня

8.1. Требования настоящего Перечня подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками Банка.

8.2. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения или несоблюдения мер, установленных настоящим Перечнем, должны в письменной форме уведомить контролера.

8.3. Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне, возлагается на Контролера и руководителей подразделений Банка.

8.4. Ответственность за неисполнение / нарушение требований настоящего Перечня возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства о рынке ценных бумаг.

9. Вступление в силу

9.1. Настоящий Перечень, а также изменения к нему (Перечень в новой редакции с учётом внесённых изменений) вступают в силу по истечении 10 календарных дней со дня их раскрытия на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.primbank.ru на следующий день после утверждения Правлением Банка.

9.2. В связи с вступлением в силу настоящего Перечня утрачивают силу «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ОАО АКБ "Приморье" профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, № 119-К, утвержденный Правлением Банка 26.05.2016 г., протокол № 27.