

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением АО «Датобанк»  
Протокол № 10 от «06» апреля 2015 г.

## РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

### ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ АО «ДАТОБАНК»

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «Датобанк» (далее – Перечень), разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – НАУФОР), и имеет целью:

1.1.1. Снижение рисков и урегулирование конфликтов интересов АО «Датобанк» (далее – Банк) и Клиентов на рынке ценных бумаг,

1.1.2. Соблюдение приоритета интересов Клиентов над приоритетами интересов Банка на рынке ценных бумаг.

1.2. Для целей Перечня используются следующие понятия и определения:

1.2.1. **Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его работников, и Клиента, в результате которого действия/бездействие Банка и/или его работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

1.2.2. Конфликт интересов при проведении Банком сделок на рынке ценных бумаг может возникнуть между Банком, его работниками, Клиентами и третьими лицами.

1.2.3. **Клиент** - юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которому Банк оказывает услуги на рынке ценных бумаг.

1.2.4. **Инсайдерская информация** - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в пункте 2 статьи 4 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 224-ФЗ) либо одного или нескольких финансовых инструментов, и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в статье 3 Закона № 224-ФЗ.

Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами и получившего инсайдерскую информацию от

клиентов, утверждается Банком в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

1.2.5. **Аффилированные лица** - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

1.2.5.1. Аффилированными лицами юридического лица являются:

1.2.5.1.1. Член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

1.2.5.1.2. Лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

1.2.5.1.3. 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;

1.2.5.1.4. 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;

1.2.5.1.5. 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.

1.2.5.2. Аффилированными лицами физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, являются:

1.2.5.2.1. Лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;

1.2.5.2.2. 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.

1.2.6. **Заинтересованное лицо** - работник Банка, если он или (и) его родственники:

1.2.6.1. Являются стороной или выгодоприобретателем по сделке,

1.2.6.2. Выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком,

1.2.6.3. 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,

1.2.6.4. Занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

1.2.7. **Контролер** – работник Банка, функцией которого является осуществление контроля за профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

1.2.8. **Финансовый инструмент** - ценная бумага или производный финансовый инструмент.

1.3. Применяемые в Перечне понятия и определения, не приведенные в настоящей главе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах.

## 2. ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

2.1. При осуществлении деятельности Банка на рынке ценных бумаг наиболее вероятны следующие виды конфликтов интересов:

2.1.1. Продажа Клиенту финансовых инструментов по завышенной цене или финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Клиента, из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

2.1.2. Продажа финансовых инструментов Клиента по заниженной цене или финансовых инструментов, без учета инвестиционных целей Клиента, в собственный портфель Банка, его работникам и другим аффилированным и заинтересованным лицам;

2.1.3. Инвестиции средств Клиента в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных лиц;

2.1.4. Совершение иных сделок с финансовыми инструментами Клиента по ценам не соответствующим существующему уровню цен или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

2.1.5. Оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных лиц;

2.1.6. Совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;

2.1.7. Использование сделок Клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента и/или манипулирования рынком за счет использования ресурсов Клиента;

2.1.8. Умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

2.1.9. Использование инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его работников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб Клиенту.

### **3. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ БАНКА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

3.1. Работники Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязаны:

3.1.1. Исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности НАУФОР, а также локальных нормативных актов Банка;

3.1.2. Соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;

3.1.3. Обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов, контрагентов и других участников рынка) от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов.

### **4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

4.1. При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг Банк обязан строить отношения с Клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиента, строго соблюдая приоритет интересов Клиентов.

4.2. Для реализации требования обеспечения защиты интересов Клиента работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

4.2.1. Уведомить Клиента о конфликте интересов в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) для Клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, оговоренных в договоре с Клиентом;

4.2.2. Считать интересы Клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для Клиента конфликта интересов между Банком и его Клиентом по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в договоре с Клиентом, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);

4.2.3. Избегать заключения сделок на рынке ценных бумаг, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов;

4.2.4. Выполнять операции (сделки) для своих Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений Клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности;

4.2.5. Доводить до сведения Клиента требуемую информацию в пределах, установленных законодательством о рынке ценных бумаг и договором с Клиентом;

4.2.6. Совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре с Клиентом;

4.2.7. Взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

4.2.8. Совершать сделки по ценам открытого рынка (при условии существования таких цен), выполняя поручение Клиента о продаже или покупке и действуя в качестве покупателя или продавца за свой собственный счет;

4.2.9. Уведомлять Клиента о том, что Банк выполняет поручение Клиента по покупке или продаже финансовых инструментов, выступая в качестве продавца или покупателя за свой собственный счет;

4.2.10. Не поощрять сделок, не приносящих выгоды Клиентам Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

## **5. ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

5.1. С целью предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников Банка на рынке ценных бумаг соблюдаются следующие правила:

5.1.1. Банк устанавливает жесткие ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и её передачи между подразделениями Банка;

5.1.2. Сделки (операции) с финансовыми инструментами Клиентов Банка и его работников осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями локальных нормативных актов Банка;

5.1.3. Работникам Банка, располагающим инсайдерской информацией о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с опережением выполнения поручений Клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Банком поручения Клиента;

5.1.4. Работники Банка обязаны уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное разрешение Клиента, непосредственного начальника и Контролера (и/или регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством) на совершение сделок при возникновении конфликта интересов;

5.1.5. Работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке жесткие ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и внутренние правила по ограничению передачи инсайдерской информации между подразделениями Банка;

5.1.6. Не допускается предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:

5.1.6.1. Совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

5.1.6.2. Санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

5.1.6.3. Проводить операции по счетам Клиентов Банка и счетам, отражающим

собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

5.1.6.4. Предоставлять консультационные и информационные услуги Клиентам Банка и совершать операции с теми же Клиентами;

5.1.6.5. Совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

5.2. Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется инсайдерская информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию другим лицам.

## **6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

6.1. Брокерская и дилерская деятельность.

6.1.1. С целью соблюдения приоритета интересов Клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать сделки купли - продажи финансовых инструментов по поручению Клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам, к дилерским операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

6.1.2. С целью выполнения поручений Клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

6.1.2.1. Выполнение поручений Клиентов в возможно короткие сроки и по наилучшей возможной цене;

6.1.2.2. Взимание согласованной с Клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для Клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);

6.1.2.3. Исполнение сделок, по которым не выплачивается комиссия, и поручений Клиентов за счет кредитной организации на условиях не хуже, чем среднерыночные;

6.1.2.4. Раскрытие Клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;

6.1.2.5. Передоверие исполнения поручения Клиентов 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.

6.1.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обязан обеспечить:

6.1.3.1. Отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

6.1.3.2. Обособленный учет хранящихся у Банка - брокера денежных средств Клиента по договору комиссии, предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты или полученных в результате продажи финансовых инструментов Клиента.

6.2. Деятельность по управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги.

6.2.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента (учредителя управления) Банк (доверительный управляющий) обязан:

6.2.1.1. Обособить ценные бумаги и денежные средства учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества управляющего и имущества учредителя управления, переданного управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

6.2.1.2. Использовать для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных управляющим в процессе управления ценными бумагами отдельный банковский счет;

6.2.1.3. Открыть для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг отдельный лицевой счет

(счета) управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии, - отдельный счет (счета) депо управляющего.

6.2.2. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе:

6.2.2.1. 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 пунктом 2.8. «Порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 03.04.2007 № 07-37/пз-н; 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);

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

6.2.2.3. 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;

6.2.2.4. 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;

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

6.2.2.6. Совершать сделки с имуществом учредителя управления с нарушением условий договора доверительного управления;

6.2.2.7. Безвозмездно отчуждать имущество учредителя управления за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных пунктом 2.8. «Порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами», утвержденного Приказом ФСФР России от 03.04.2007 № 07-37/пз-н;

6.2.2.8. 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, за исключением сделок купли/продажи ценных бумаг, соответствующих требованиям Положения о критериях ликвидности ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР РФ от 7 марта 2006 г. № 06-25/пз-н, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;

6.2.2.9. 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;

6.2.2.10. 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;

6.2.2.11. 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;

6.2.2.12. 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;

6.2.2.13. 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;

6.2.2.14. 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;

6.2.2.15. Отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем 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);

6.2.2.16. 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);

6.2.2.17. 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.

6.2.3. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту, Банк должен осуществлять операции с имуществом для целей доверительного управления по рыночным ценам и не допускать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также подорвать естественное ценообразование и дестабилизировать рынок. Заинтересованные лица Банка при совершении операций по доверительному управлению должны воздерживаться от:

6.2.3.1. Участия в сделке, в которую вовлечены лица или организации, с которыми данное заинтересованное лицо или член его семьи имеют личные связи или финансовые интересы;

6.2.3.2. Использования служебной информации для заключения сделок, а также передачи служебной информации для заключения сделок третьими лицами.

6.2.4. В случае, если заинтересованное лицо Банка предполагает возможность возникновения конфликта интересов в результате его действий, он обязан информировать об этом Контролера Банка.

6.2.5. Банк с целью предотвращения возникновения конфликта интересов внутри Банка между различными ее функциональными подразделениями должен осуществить разработку и обеспечить контроль за соблюдением заинтересованными сторонами правил ограничения обмена служебной и конфиденциальной информацией между подразделениями Банка. Для реализации данного требования Банк может использовать следующие меры:

6.2.5.1. Письменное обязательство заинтересованных сторон Банка о неразглашении конфиденциальной информации;

6.2.5.2. Организационно - техническое разделение соответствующих подразделений (например, закрытие доступа в компьютерные сети подразделений, осуществляющих операции доверительного управления, и подразделений, осуществляющих брокерские и дилерские операции);

6.2.5.3. Обособленное подчинение соответствующих функциональных подразделений Банка;

6.2.5.4. Территориальная изоляция заинтересованных сторон и документов, относящихся к операциям доверительного управления.

## **7. ТРЕБОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КЛИЕНТАМ ИНФОРМАЦИИ ИЛИ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

7.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка ценных бумаг, в том числе Клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

7.2. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

7.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться контролером и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

7.4. Работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов обязаны до совершения операции (сделки) проинформировать Клиента об условиях намечаемой сделки (операции), об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов.

7.5. Банк должен обеспечивать раскрытие всей необходимой информации, имеющей существенное значение, в отношении сделок, совершенных им в интересах Клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

7.6. Банк по требованию Клиента должен обеспечивать раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении.

7.7. Рекомендации работников Банка Клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

7.8. Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с Клиентом.

7.9. Работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

## **8. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ БАНКА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ**

8.1. Учет сделок и отчетность по сделкам осуществляются Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ о рынке ценных бумаг, стандартов профессиональной деятельности НАУФОР, нормативных актов Банка России, локальными нормативными актами Банка.

8.2. Работники подразделений Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций (сделок) на рынке ценных бумаг, ведут оформление и учет по каждой сделке

(операции) в объеме, достаточном для подтверждения Клиенту выполнения сделки (операции) наилучшим возможным образом.

8.3. Банк в сроки, установленные договором с Клиентом, представляет Клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам Клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях брокера) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента.

## **9. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПЕРЕЧНЯ**

9.1. Требования Перечня подлежат обязательному исполнению всеми работниками Банка, осуществляющих операции/сделки на рынке ценных бумаг и/или обладающих информацией об операциях/сделках на рынке ценных бумаг.

9.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне, возлагается на контролера и руководителей подразделений Банка.

9.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований Перечня возлагается на работников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства.