

Приложение № 1
к приказу Президента
ПАО КБ «УБРиР»
от 25.04.2016 № 409

УТВЕРЖДАЮ
Президент ПАО КБ «УБРиР»

_____ А.Ю. Соловьев
25.04.2016

**Перечень мер ПАО КБ «УБРиР» по недопущению
установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов
над интересами других клиентов**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер ПАО КБ «УБРИР» по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов (далее - Перечень) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. Термины и определения

В целях настоящего Перечня приняты следующие термины определения:

Банк – ПАО КБ «УБРИР»;

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком соответствующий договор доверительного управления;

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и Клиента Банка, в результате которого действия (бездействия) Банка (его сотрудников) причиняют убытки Клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента;

Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе служебная, 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 договорами доверительного управления между Банком и клиентами;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер) – должностное лицо Банка, отвечающее за осуществление внутреннего контроля в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

Сотрудники Банка – лица, выполняющие определенные соответствующие функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности.

3. Принципы деятельности Банка

3.1. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и условиями договоров доверительного управления, заключенных с клиентами.

3.2. В целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов Банк в полной мере руководствуется требованиями внутренних документов Банка, устанавливающих перечень мер по выявлению и контролю Конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.3. Основными принципами деятельности Банка в целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются:

- добросовестность;
- законность;
- приоритет интересов клиентов;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

3.4. При осуществлении профессиональной деятельности Банк руководствуется исключительно интересами Клиента, в части не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Банка или условиям договоров доверительного управления, заключенных с Клиентом.

3.5. При осуществлении профессиональной деятельности Банк не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних клиентов за счет ущемления интересов других клиентов.

3.6. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам. Банк не использует некомпетентность Клиента в своих интересах, а также не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.

3.7. Банк осуществляет внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Сотрудников Банка, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента, а также имеющих доступ к Конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий Сотрудников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

4. Осуществление доверительного управления

4.1. Банк осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая 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, который способен нести этот Клиент.

4.2. Решения Банка в отношении заключения/отказа от заключения сделки, его конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Банка в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами, основанных на разнице:

- объемов средств, переданных клиентами в доверительное управление;
- длительности договорных взаимоотношений между клиентами и Банком;
- финансового состояния клиентов;
- условий выплаты вознаграждения Банком, предусмотренных договором доверительного управления;
- иных дискриминационных факторов, ставящих клиентов в неравные положения.

4.3. При осуществлении управления ценными бумагами Банк руководствуется исключительно интересами каждого Клиента, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для Клиента условиях, учитывая его Инвестиционный профиль, инвестиционную стратегию и конкретные условия рынка. Банк принимает все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести Клиент.

4.4. Банк не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей клиентов.

4.5. Банк обеспечивает отдельный учет сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

4.6. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров доверительного управления, 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.

В случае заключения договора доверительного управления, 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.

Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Клиента. При этом допускается заключение такого договора Банком на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких клиентов.

Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

4.7. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Банк вправе устанавливать единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее – стандартные стратегии управления). При этом управление ценными бумагами и денежными средствами по стандартным стратегиям управления может осуществляться только при условии, что для указанных клиентов определен единый Инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль) в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля Клиента ПАО КБ «УБРиР».

4.8. Банк не допускает приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий Конфликта интересов, возникшего между Банком и Клиентом.

4.9. Банк принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в связи с исполнением договора доверительного управления. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самого Банка или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников Банка) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого сотрудника к информации различных уровней).

4.10. Банк информирует Клиента о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг.

4.11. Банк обязан представлять Клиенту отчеты о деятельности по управлению ценными бумагами по форме, в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления.

5. Профессиональная и служебная этика

5.1. При осуществлении профессиональной деятельности Банк создает условия работы, которые исключают возможность передачи служебной информации его сотрудниками третьим лицам, а также использования служебной информации для заключения сделок без участия Банка.

5.2. Банк обеспечивает раздельное функционирование подразделений Банка, осуществляющих различные виды деятельности на рынке ценных бумаг.

5.3. Сотрудникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям/сделкам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах определенных клиентов, самого Банка либо собственных интересах сотрудника Банка.

5.4. При исполнении своих обязательств по договорам доверительного управления Банк и его сотрудники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, клиентам или иным лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц либо Банка с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или достигнуть неправомерные цели.

5.5. При исполнении своих обязательств по договорам доверительного управления Банк и его сотрудники не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством Российской Федерации, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования

законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6. Банк и его сотрудники отказываются принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от своих клиентов, которые передаются в качестве стимулирования Банка либо его сотрудников, ставят их в определенную зависимость от Клиента и направлены на обеспечение выполнения этим сотрудником или Банком каких-либо действий в пользу стимулирующего Клиента, не обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации или обязательствами по договору доверительного управления.

Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего Клиента, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими клиентами;
- предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации или условиями договоров доверительного управления;
- обход действующих в Банке правил, ускорение существующих в Банке процедур;
- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Банком и клиентами, либо допускающие определенные предпочтения Банка в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами.

6. Контроль и ответственность

6.1. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне, возлагается на Контролера и непосредственных руководителей подразделений Банка, сопровождающих профессиональную деятельность Банка.

6.2. Требования настоящего Перечня доводятся до сведения всех сотрудников Банка, сопровождающих профессиональную деятельность Организации, и подлежат обязательному исполнению.

7. Заключительные положения

7.1. Банк раскрывает настоящий Перечень на своем официальном сайте в сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

7.2. Указанный Перечень, а также изменения в него должны быть раскрыты не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.