



УТВЕРЖДЕНО

Введено в действие с 1 июля 2016 года

Приказом от 27 июня 2016 года № 672

Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

(Версия 1.0)

Москва 2016 г.

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ ЛИСТ ДОКУМЕНТА

Название документа	Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), версия 1.0
Дата создания	Июнь 2016
Имя файла	Перечень мер по конфликту интересов
Подразделение	Инвестиционно-торговый департамент
Действие регламентного документа распространяется на следующие подразделения	√ Центральный офис
Уровень конфиденциальности	Для внутреннего пользования

Разработчик	Должность	Ф.И.О.	Внутренний телефон
1	Ведущий бизнес-аналитик ОУППиРБ ИТД	Воробьева М.А.	51887

Версия документа	Дата последнего изменения версии	Описание
1.0		Создание документа

УТВЕРЖДЕНО

Согласующие лица	Ф.И.О.	Дата согласования	Подпись
Директор Департамента финансовых рисков	А.А. Егоркин		
Руководитель Службы внутреннего аудита	Е.В. Букина		
Руководитель Службы внутреннего контроля	О.И. Ерофеева		
Директор Юридического департамента	Е.С. Любичева		
Директор Департамента банковских операций	С.Ю. Песков		
Директор Инвестиционно-торгового департамента	С.Н. Михайлов		
Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля	А.И. Комельков		
Начальник Управления делами Департамента эксплуатации, обеспечения и учета	Е.В. Вышинская		

Оглавление

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА.....	4
2. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ	4
3. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	4
4. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ.....	5
5. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И КОНТРОЛЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ	6

1. Назначение и область применения настоящего документа

1.1. Настоящий документ разработан в целях выявления и контроля конфликта интересов, предотвращения его последствий при осуществлении Банком профессиональной деятельности по управлению ценными бумагами, а также недопущения установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов Банка.

1.2. В настоящем документе закреплены принципы деятельности и профессиональной этики и принципы работы с Клиентами с целью защиты их прав и интересов, в соответствии с которыми Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

1.3. Наличие конфликта интересов само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по его выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

1.4. К основным видам конфликта относятся:

- Конфликт между Клиентом и Банком;
- Конфликт между Клиентами Банка – ситуации, в которых интересы одного из Клиентов (нескольких Клиентов) находятся в противоречии с интересами других Клиентов.
- Конфликт между Клиентами и Сотрудниками.

1.5. Действие настоящего документа распространяется на всех Сотрудников вне зависимости от уровня занимаемой должности.

2. Перечень нормативных документов

Настоящий документ 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.

3. Термины, определения и сокращения

Банк — АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах Клиентов Банка, а также персональные сведения Клиентов.

Защищаемая информация – сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления, составляющие Банковскую и/или Коммерческую тайну, Персональные данные сотрудников, Клиентов Банка или другие сведения, охраняемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Клиент – физическое или юридическое лицо, которому Банк оказывает услуги по управлению ценными бумагами.

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) Сотрудников и Клиента, а также различных Клиентов, возникающее при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в результате которого действие (бездействие) Банка и(или) Сотрудников причиняет убытки Клиенту и/или влечет иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

Сотрудники – лица, осуществляющие свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком.

4. Принципы профессиональной этики

4.1. В целях выявления и контроля конфликта интересов, предотвращения его последствий, а также недопущения установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов Банк осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

- Законность
- Профессионализм и компетентность
- Приоритет интересов Клиента
- Независимость
- Добросовестность
- Конфиденциальность
- Информирование Клиентов
- Возмещение убытков

4.2. Законность.

4.2.1. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

4.3. Профессионализм и компетентность

4.3.1. Сотрудники Банка удовлетворяют квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России и иными правовыми актами

4.3.2. Сотрудники Банка поддерживают высокий уровень профессиональной квалификации, стремятся к совершенному овладению знаниями, необходимыми при исполнении ими своих должностных обязанностей.

4.4. Приоритет интересов Клиента

4.4.1. При исполнении своих трудовых обязанностей Сотрудник должен действовать исключительно в интересах Клиента и в строгом соответствии с его указаниями.

4.4.2. Законные права и интересы Клиентов ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его Сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды.

4.4.3. Банк обеспечивает справедливой (равное) отношение ко всем Клиентам, которым оказываются услуги в процессе осуществления управления ценными бумагами.

4.4.4. В случае возникновения конфликта интересов Банк предпринимает все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

4.5. Независимость

4.5.1. Банк в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиента.

4.6. Добросовестность

4.6.1. Банк осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от него с учетом специфики профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и практики делового оборота.

4.6.2. Сотрудники обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к Клиентам, другим субъектам и участникам отношений на рынке ценных бумаг.

4.6.3. Сотрудники обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений друг друга, наносящих ущерб и подрывающих репутацию друг друга, а также других субъектов и участников отношений на рынке ценных бумаг.

4.6.4. Банк обеспечивает все необходимые условия, позволяющие его Клиенту, а также организации, контролирующей его деятельность, получать документы, необходимые для осуществления ими деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.7. Конфиденциальность

4.7.1. Сотрудники в своей деятельности руководствуются нормативными документами Банка, регламентирующими порядок работы с Защищаемой информацией.

4.7.2. Конфиденциальность информации определяется действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка. К Защищаемой информации Банка относятся:

- сведения, составляющие Банковскую тайну;
- сведения, составляющие Коммерческую тайну;
- сведения, являющиеся Персональными данными;
- конфиденциальные сведения иных юридических и физических лиц, переданные Банку согласно законодательству Российской Федерации и/или на договорной основе.

4.7.3. Руководствуясь принятыми на себя при заключении договора с Банком обязательствами об обеспечении конфиденциальности Защищаемой информации, Сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении информацию, относимую к Защищаемой, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.7.4. Сотрудники не должны стремиться получить доступ к Защищаемой информации, не связанной с исполнением ими должностных обязанностей.

4.7.5. Сотрудники не имеют права использовать Защищаемую информацию для занятия любой другой деятельностью, которая в качестве конкурирующей может нанести ущерб Банку либо привести к негативным имущественным последствиям Клиента.

4.8. Информирование Клиентов

4.8.1. Банк осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в случаях и в порядке, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и условиями договоров с Клиентами.

4.8.2. Банк предоставляет Клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед этим Клиентом, а также иные сведения в соответствии с требованиями законодательства и условиями договоров доверительного управления.

4.8.3. Вся информация, предоставляемая Сотрудниками Клиентам, является объективной, четкой (не допускающей двусмысленной трактовки) и правдивой (не вводящей в заблуждение).

4.9. Возмещение убытков

4.9.1. При исполнении своих обязанностей Сотрудники обеспечивают надлежащее исполнение обязательств, принятых на себя Банком в соответствии с условиями договоров с Клиентами.

4.9.2. В случае возникновения убытков Клиентов вопросы их возмещения регулируются в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, и действующим законодательством РФ.

5. Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий

5.1. В целях выявления и контроля конфликта интересов, предотвращения его последствий, а также недопущения установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов Банк устанавливает и реализует следующие принципы работы с Клиентами:

- если иное не предусмотрено законодательством, доверительное управление активами Клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционной декларацией и заключенными договорами, инвестиционным профилем, а также описанием допустимого риска;
- Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровня риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент;
- Банк принимает разумные меры по доведению до Клиента информации о возможных рисках, связанных с инвестированием на рынке ценных бумаг;

- Банк предоставляет Клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах и иную информацию, влияющую или способную повлиять на принятие Клиентом решения о выборе инвестиционной стратегии, за исключением относящейся к Защищаемой информации;
- 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 Банка или третьих лиц. Такой режим создается путем применения технических (включающих программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников) и организационных (путем создания системы ограничения доступа каждого Сотрудника к информации различных уровней).
- Банк соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг Клиента и самого Банка.

5.2. В целях минимизации использования Сотрудниками информации, которая может привести к возникновению конфликта интересов или к предпосылкам его возникновения Банк:

- Устанавливает различные уровни доступа Сотрудников к информации, связанной с инвестированием средств Клиентов, ограничивающие передачу информации между Сотрудниками;
- Обеспечивает разграничение возможности доступа к разным уровням баз данных программного обеспечения;
- Ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Банка, предназначенных для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по доверительному управлению средствами Клиентов.

5.3. В целях предотвращения конфликта интересов Банк придерживается следующих правил при осуществлении доверительного управления имуществом Клиентов:

5.3.1. При заключении договора доверительного управления с Клиентом Банк обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в том числе связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля Клиента, порядком заключения Банком сделок и операций с активами Клиента, условиями сделок, размером и порядком оплаты вознаграждения Банку.

5.3.2. Если иное не предусмотрено законодательством, Банк осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договора с Клиентами, инвестиционной декларацией и инвестиционным профилем Клиента.

5.3.3. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством и договором с Клиентом.

5.3.4. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Банк не вправе совершать сделки, запрет на совершение которых установлен договором доверительного управления или законодательством.

5.3.5. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов между Клиентами Банка стремится в своей деятельности использовать такие принципы управления портфелями клиентов, которые должны обеспечить максимально равное и беспристрастное отношение ко всем портфелям ценных бумаг под управлением Банка, реализуя принципы разумности, заботливости, добросовестности и осмотрительности Банка как доверительного управляющего.

5.3.6. При этом при принятии решения о приобретении/продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов учитываются особенности каждого портфеля, базирующиеся на:

- аналитических данных по каждому приобретаемому/продаваемому инструменту,
- состоянию рынка,
- размере портфеля,
- ограничениях по инвестиционной декларации и законодательству,
- стратегии управления портфелем.

5.4. В целях предотвращения конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до сведения контролера Банка информацию о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;
- сообщать контролеру Банка о возникновении обязательств, препятствующих независимо и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

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

5.6. Предотвращение последствий конфликта интересов.

5.6.1. 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.

5.6.2. В случае возникновения конфликта интересов Банк незамедлительно информирует об этом Клиента.

5.6.3. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Банк принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обязательств 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.

5.6.4. 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.

5.6.5. Банк стремится добровольно компенсировать Клиентам все убытки, вызванные конфликтом интересов Клиента и Банка и/или Сотрудников Банка.