

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием Участников
ООО КБ «Альба Альянс»
(Протокол от 21 декабря 2017года)

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
направленных на предотвращение Конфликта интересов при
осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Настоящий перечень разработан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с целью предотвращения Конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1. Используемые термины и определения.

- Банк – ООО КБ «Альба Альянс». Лицензии ФКЦБ России на осуществление дилерской деятельности №077-03863-010000 от 13.12.2000г., брокерской деятельности №077-03803-100000 от 13.12.2000г., депозитарной деятельности №077-04140-000100 от 20.12.2000г., деятельности по управлению ценными бумагами №077-03908-001000 от 15.12.2000г.;
- Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Работники Банка – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках деятельности, осуществляемой Банком;
- Конфликт интересов – возникающее при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его Работников и Клиента Банка, либо между интересами нескольких Клиентов Банка, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его Работников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов);
- Служебная информация – любая информация, имеющаяся в распоряжении Банка, не являющаяся общедоступной и содержащая, в том числе, сведения об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, об операциях (сделках) Банка и его Клиентов на рынке ценных бумаг, которая ставит Работников Банка, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения или трудовых обязанностей, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.
- Меры – процедуры, предотвращающие Конфликт интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. Виды конфликта интересов



При осуществлении Банком дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг и депозитарной деятельности могут возникнуть следующие виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

2.1. Между Работником и Клиентами Банка –

- при выдаче Работником Банка рекомендаций клиенту (инвестору) относительно совершения им операций на рынке ценных бумаг с целью побуждения Клиента к совершению конкретных операций с ценными бумагами на предлагаемых условиях или привлечения новых клиентов.
- в случае несанкционированного доступа Работника Банка к служебной (конфиденциальной) информации, в том числе при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и ее последующего использования таким Работником в целях получения незаконной выгоды (обогащения).

2.2. Между Банком и/или его Клиентами и Работником Банка –

- в случае если Работник Банка одновременно отвечает за совершение собственных операций Банка на рынке ценных бумаг и операций по поручению Клиентов
- в случае если Работник одновременно отвечает за ведение счетов ценных бумаг и/или денежных средств, на которых отражаются операции клиентов на рынке ценных бумаг, и счетов, отражающих собственные операции Банка.

2.3. Между Банком и его Клиентами –

- в случае понуждения Работником Банка Клиентов к совершению операций покупки – продажи ценных бумаг, в торговом обороте которых Банк занимает доминирующее положение или существенная доля которых принадлежит Банку.
- продажа Клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента;
- продажа ценных бумаг Клиента по заниженной цене в собственный портфель Банка, его Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента;
- использование Банком сведений о Клиенте, которые не носят публичного характера при осуществлении собственных инвестиций (на основании такой информации Банк имеет информационное преимущество по отношению к другим участникам рынка) в ущерб Клиенту);
- оказание консультационных услуг Клиентам Банка по проведению операций с финансовыми инструментами и совершение операций с теми же финансовыми инструментами в случае если Банк выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет.
- манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов Клиента;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банком, его Работников, других аффилированных лиц;
- удержание клиентских средств на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка.
- совершение сделок с ценными бумагами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных;
- в случае понуждения Работником Банка Клиентов к совершению операций покупки – продажи ценных бумаг, в отношении которых Банк имеет обязательства перед третьими лицами, включая эмитента, по их размещению или продаже.

2.4. Между Банком и его Работником -

- в случае если Работник является заинтересованным лицом в совершаемой Банком сделке с ценными бумагами.
- Работник Банка признается заинтересованным лицом в сделке Банка, если он или его близкие родственники (супруг, родители, дети, братья, сестры):
 - являются стороной такой сделки;
 - владеют самостоятельно 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
 - занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной по сделке или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

2.5. Список конфликтов интересов и злоупотреблений, приведенных выше в разделе 2 настоящего Перечня мер, не является исчерпывающим и, при необходимости, подлежит уточнению.

3. Общие принципы и правила предотвращения конфликта интересов

3.1. Идентификация и управление риском возникновения Конфликта интересов Банка призвана снизить возможные неблагоприятные последствия как для Клиентов Банка, так и самого Банка, возникающих в процессе реализации такого риска.

3.2. 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.

3.3. Банк строит свои отношения с Работниками на принципах согласования и учета интересов сторон. Банк несет ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах или в интересах других Клиентов, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

3.5. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами НФА.

3.6. Банк в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам и интересам Банка.

3.7. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и 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; поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.
- обеспечение отдельного функционирования подразделений или Работников Банка осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- полный и точный учет всех операций на рынке ценных бумаг;
- отдельный учет ценных бумаг и денежных средств Клиентов;

3.7.1. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

3.7.2. 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 заявки в порядке их поступления (в хронологическом порядке), с учетом того, что поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.

3.8. Банк осуществляет сделки купли-продажи между Клиентами, заключаемые от имени последних, с равной заботливостью в отношении каждого из Клиентов.

3.9. Работники, располагающие Конфиденциальной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между Работниками и Банком, между Клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством РФ.

3.10. Банк обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

3.11. В случае несанкционированного раскрытия служебной информации Банк проводит служебное расследование.

3.12. Банк проводит обучающие мероприятия для Работников, направленных на разъяснение процедур и методов, применяемых Банком в целях управления риском возникновения конфликтов интересов.

4. Меры по предотвращению конфликта интересов.

4.1. Общие Меры.

- При возникновении Конфликта интересов Банка и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними или иных документах Банка, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях.
- При возникновении Конфликта интересов двух или более Клиентов Банка, последний, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным Конфликтом, обязан исполнять все поступившие заявки в порядке их поступления в хронологическом порядке. Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.

Ответственные: Начальники соответствующих подразделений.

4.2. Административные Меры.

- Банк создает отдельное структурное подразделение для осуществления депозитарной деятельности.
- Разрабатывает внутренние документы, в которых указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций на фондовом рынке, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций. Банк осуществляет внутренний контроль соблюдения Работниками положений, указанных в этих документах.
- Руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработанными в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг внутренними документами
- Установление ответственности за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций.
- Разработка и утверждение документов, регламентирующих порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке.

- Соблюдение процедуры принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения (договор с Клиентом на обслуживание).
- Контроль за деятельностью подразделений и отдельных Работников обеспечивается системой внутреннего контроля.
- Осуществление Банком мер по исключению несанкционированного доступа Работников к служебной (конфиденциальной) информации (создание т.н. “китайских стен”).
- Исключение Банком ситуаций совмещения подразделением (Работником) полномочий, порождающих конфликт интересов, путем распределения их между несколькими подразделениями (Работниками) и четкого закрепления такого распределения во внутренних документах (должностных обязанностях).
- Банк при приеме (переводе) на работу Работника на должности, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, знакомит его с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов.
- Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента, а также имеющих доступ к служебной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и Банк от ошибочных или недобросовестных действий Работников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

Ответственные: Президент.
 Контролер
 Начальник Департамента операций с ценными бумагами
 Начальник Департамента организации расчетов.
 Начальники соответствующих подразделений.
 Сектор по работе с кадрами.
 Руководитель Службы внутреннего контроля.

4.3. Договорные Меры.

- При заключении договора с Клиентом Банк включает в него обязательные условия, касательно порядка исполнения Банком операций на рынке ценных бумаг, предоставления информации сторонами, размера и порядка оплаты вознаграждения Банка, 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 санкции.
- Конфликты, возникающие в процессе исполнения договора, регулируются в первую очередь на основании претензионного порядка разрешения споров.
- 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.), устно или письменно уведомляет Клиента о наличии подобной заинтересованности до совершения соответствующих операций.
- Банк при осуществлении операций/сделок на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов информирует Клиентов о рисках, связанных с такими операциями и сделками, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством РФ о защите прав инвесторов. Банк информирует Клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

- Банк раскрывает Клиенту всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в его интересах.
- 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.
- Обеспечение путем применения технических средств и организационных Мер такого режима конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в порядке, предусмотренном договором, при котором любая вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Работника), и без согласования с Клиентом не может быть передана вовне для использования в интересах Банка или третьих лиц.
- Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Банком, и/или внутренними документами Банка, и/или законодательством РФ

Ответственные: Начальник юридической службы.
 Начальник Департамента операций с ценными бумагами
 Начальник Департамента организации расчетов.
 Начальники соответствующих подразделений.

4.4. Операционные Меры.

- Очередность исполнения заявок разных Клиентов Банка определяется в общем случае временем их поступления.
- Собственные и клиентские сделки в Банке заключают разные Работники. Руководитель подразделения, в которое включены данные Работники вправе совершать и собственные и клиентские сделки, исключая возникновение конфликта интересов. Фиксирование обязанностей производится в должностных инструкциях Работников.
- Банк обеспечивает исполнение поручений Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и обеспечивает своим Клиентам наилучшие условия исполнения их поручений (действуя наилучшим возможным образом в соответствии с поручениями Клиента).
- При непосредственном осуществлении торговых операций Клиентов Работники Банка должны придерживаться следующих правил: объективности в принятии любых решений по инвестициям в ценные бумаги и другие фондовые инструменты, а также быть готовыми объяснить рациональность принятия любого решения Клиенту или его поверенному. Обеспечить приоритет исполнения заказов Клиента перед сделками Банка. Принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Клиента.
- Исполнение заявки и оформление отчетности по ней в общем случае осуществляется разными Работниками Банка, персонально отвечающими за точное выполнение своих функций.
- Банк ведет отдельный учет собственных сделок и сделок Клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.
- Банк не использует в любых совершаемых от его имени и в его интересах сделках ценные бумаги, купленные за счет и по поручению Клиента и хранящиеся на клиентских счетах Банка, в качестве своих собственных активов, не отвечает этими ценными бумагами по своим обязательствам, а также не совершает операции по счету депо / денежному счету Клиента, не имея на то соответствующего Клиентского

поручения или условий и положений договора, предоставляющего Банку право на такого рода действия.

- При наличии ошибки Клиента Банк не использует выгоду ситуации, а предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента.
- 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. В этом случае, Банк информирует Клиента о невыполнении поручения, а так же о нарушении какого именно требования законодательства привело к исполнению поручения.
- В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.
- Работники Банка, задействованные в проведении, оформлении и учете операций Клиента и располагающие в силу этого Служебной информацией, не имеют права передавать кому-либо эту информацию или использовать ее для заключения сделок с третьими лицами.
- Работникам Банка, располагающим информацией о содержании заявок Клиента, запрещается проводить аналогичные торговые операции за собственный счет с опережением выполнения заявок 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.

Ответственные: Начальник Департамента операций с ценными бумагами

Начальник Департамента организации расчетов

Контролер

Начальники соответствующих подразделений.

5. Отчетность Банка.

- Банк предоставляет своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется действующими нормативными документами и договорами между Банком и Клиентом.
- В случае обнаружения ошибки в информации, получаемой из торговой, расчетной или депозитарной систем, Банк делает соответствующий запрос (подписанный уполномоченным лицом) в соответствующие вышеуказанные организации с сообщением о данной ошибке. До получения письменного разъяснения этих организаций Работникам Банка категорически запрещается вносить изменения в получаемую информацию, какими бы мотивами они не руководствовались. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании письменного подтверждения указанных организаций.

Ответственные: Начальники соответствующих подразделений.

Контролер

6. Контроль и действия Банка при возникновении конфликта интересов

- Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех Работников Банка и подлежат обязательному исполнению.
- Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на контролера и руководителей подразделений Банка, и организуется в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле Банка и другими внутренними документами Банка.
- 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 его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.
- Банк стремится добровольно компенсировать Клиентам все убытки, вызванные конфликтом интересов Клиента и Банка и/или Работника Банка.