

УТВЕРЖДАЮ
Врио Председателя Правления
АКБ «Энергобанк» (ПАО)



Коннова И.П.
Приказ № 279
от «29» сентября 2017 года

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
направленных на предотвращение конфликта интересов
в АКБ «Энергобанк» (ПАО) при осуществлении профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	стр.2
2. Термины и определения	стр.2
3. Виды конфликта интересов.....	стр.3
4. Общие требования к работникам в целях предотвращения конфликта интересов	стр.4
5. Правила выявления и контроля конфликта интересов.....	стр.4
6. Обеспечение защиты интересов Клиентов	стр. 5
7. Общие меры по предотвращению конфликта интересов	стр.6
8. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его Клиентов.....	стр.6
9. Меры по ограничению доступа к служебной информации.....	стр.7
10. Внутренние документы Банка	стр.7

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов в АКБ «Энергобанк» (ПАО) при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Перечень мер на предотвращение конфликта интересов), разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе, положения Банка России № 481-П от 27.07.2015 г. «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Стандартов профессиональной деятельности СРО Национальная финансовая ассоциация.

1.2. Перечень мер на предотвращение конфликта интересов размещается для ознакомления заинтересованных лиц на сайте АКБ «Энергобанк» (ПАО) в сети Интернет по адресу: <http://www.energobank.ru>.

2. Термины и определения

2.1 АКБ «Энергобанк» (ПАО) (далее - Банк) - юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг.

2.2. Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.3. Конфликт интересов – расхождение между интересами Банка и его обязательствами вследствие возникающих при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречий между имущественными и иными интересами Банка (его органов управления, должностных лиц и работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора (далее - Работники), 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).

2.4. Контролер - должностное лицо, отвечающее за осуществление внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг (далее контролер ПУРЦБ).

2.5. Аффилированное лицо - физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность Банка. Аффилированными лицами Банка являются:

- член Наблюдательного Совета, член его коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка;

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли Банка;
- юридическое лицо, в котором Банк 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 Банк 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.

3. Виды конфликта интересов

3.1. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут возникнуть следующие виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

- Банк (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг/финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника Банка (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для Банка условий сделок, в т.ч. для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Банка перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Банка;
- 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;
- совершение сделок с ценными бумагами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных лиц;
- удержание клиентских средств на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование Банком служебной или 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 аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов Клиента;

- оказание консультационных услуг Клиентам Банка по проведению операций с финансовыми инструментами и совершение операций с теми же финансовыми инструментами если Банк выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет;
- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;
- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Банка или работникам Банка в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- поступление к Банку заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
- оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

3.2 Список конфликтов интересов и злоупотреблений, приведенных в п.3.1 настоящего Перечня мер, не является исчерпывающим и, при необходимости, подлежит уточнению.

3.3. Под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого работника Банка, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц, с которыми работник может быть взаимосвязан.

4. Общие требования к работникам в целях предотвращения конфликта интересов

4.1. Каждый работник Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан:

- ставить интересы Клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка;
- незамедлительно доводить до сведения Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг информацию о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, а также об участии в сделках Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства РФ, внутренних правил и процедур Банка другими работниками или Клиентами Банка;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов и других участников рынка) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением конфликта интересов.

5. Правила выявления и контроля конфликта интересов

5.1. Для выявления конфликта интересов Банк:

- ведет систему документооборота, в которой все входящие в адрес Банка

претензии и жалобы Клиентов регистрируются в соответствии с общими принципами документооборота и направляются для рассмотрения руководителям соответствующих структурных подразделений/сотрудникам, а в копии - руководителю Банка и Контролеру Банка;

- в случае несанкционированного раскрытия конфиденциально информации проводит служебное расследование;

- рассматривает все поступающие обращения Клиентов, касающиеся возможного конфликта интересов, а также направляет ответы на такие обращения в порядке, предусмотренном Инструкцией о внутреннем контроле в АКБ «Энергобанк» при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, действующей в Банке.

5.2. Работники Банка, которым стало известно о возникшем/возможном конфликте интересов обязаны незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю, а также Контролеру Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.3. При поступлении в адрес Банка претензий, санкций и запросов со стороны регулирующих органов (Банка России, налоговых органов и органов внутренних дел), связанных с возможным/возникшим конфликтом интересов, поступившие документы регистрируются и доводятся до Контролера Банка и Председателя Правления Банка.

5.4. Контроль за выявлением конфликта интересов возлагается на руководителей подразделений/сотрудников, ответственных за проведение операций/сотрудников, ответственных за работу с Клиентами.

6. Обеспечение защиты интересов клиентов

6.1. 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, исходя из строгого соблюдения приоритета интересов Клиентов.

6.2. Банк должен всегда действовать с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк не должен использовать некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также отказывать Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

6.3. Для реализации требования п.4.1 настоящего Перечня мер работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

- заранее уведомлять Клиента о возможном конфликте интересов при проведении операций (сделок) Клиента, в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) Клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях, установленных в договоре;

- 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, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт, и др.);

- выполнять операции (сделки) для Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, и обеспечивать выполнение поручений Клиента наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

- доводить до сведения Клиента информацию в пределах, установленных действующим законодательством РФ о ценных бумагах и договором с Клиентом;

- совершать от имени Клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;

- взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе, или информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

- не поощрять и не допускать сделок и операций на рынке ценных бумаг, не отвечающих интересам Клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

7. Общие меры по предотвращению конфликта интересов

7.1. В целях предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его Клиентов и работников на рынке ценных бумаг предпринимаются следующие меры:

- сделки (операции) с ценными бумагами клиентов осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

- Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка;

- работники Банка обязаны уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное согласие Клиента, непосредственного начальника и Контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов;

- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;

- работникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на финансовых рынках, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства РФ о финансовых рынках и стандартам профессиональной деятельности на финансовых рынках;

- 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 этим в своих действиях;

- если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух и более Клиентов Банка, то Банк, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми в данном конфликте, обязан исполнять все поступившие заявки в порядке их поступления;

- поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов), пользуются при прочих равных условиях приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь;

7.2. Контролер Банка в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле в АКБ «Энергобанк» (ПАО) при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, действующей в Банке, проводит проверки соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7.3. Работникам Банка, располагающим служебной информацией, в том числе о содержании поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка, в своих собственных интересах или в интересах третьих лиц с неправомерным использованием служебной информации в ущерб интересам Клиентов.

7.4. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

8. Общие требования к организации учета и отчетности Банка, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Банка и его клиентов

8.1. Банк должен вести учет сделок и операций с ценными бумагами, а также предоставлять отчетность Клиентам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

8.2. Учет собственных денежных средств и ценных бумаг, а также собственных

сделок Банка ведется обособленно от внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам, а также сделок, совершенных по поручению и/или в интересах клиентов Банка.

8.3. Банк должен предоставлять своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности определяется договором между Банком и Клиентом, но не может быть менее установленного действующим законодательством РФ.

8.4. 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 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

9. Меры по ограничению доступа к служебной информации

9.1 Состав сведений, относящихся к конфиденциальной информации, допущенных к предоставлению подразделениям Банка друг другу или между отдельно взятыми сотрудниками разных подразделений Банка определяется внутренними документами Банка.

9.2 Конфиденциальная информация предоставляется подразделениями Банка друг другу по специальному письменному запросу. Способ, срок и обоснование предоставления информации указывается в запросе. Запрос должен быть подписан руководителем структурного подразделения или ответственным лицом Банка.

9.3 Перечень сотрудников подразделений Банка, уполномоченных предоставлять конфиденциальную информацию, и сотрудников подразделений Банка, уполномоченных запрашивать и получать такую информацию, определяется установленными правилами обмена информацией между отдельными подразделениями.

9.4 Ответственность работников Банка за неправомерное предоставление и за неправомерное использование конфиденциальной информации устанавливается приказом Председателя Правления Банка и включает в себя меры административного и дисциплинарного воздействия.

10. Внутренние документы Банка

10.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Банка последний разрабатывает и утверждает:

- внутренние документы, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных работников в части проведения, оформления и учета операций Клиента, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций.

- внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке;

- внутренние документы, регламентирующие процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

10.2. Банк должен обеспечить внутренний контроль за деятельностью подразделений, и отдельных Работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий Работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов.

10.3. Банк должен организовать систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций.