

12.12.2019

№ 71

г. Киров

УТВЕРЖДЕН  
протоколом правления АО КБ «Хлынов»  
№ 88 от «11» декабря 2019 г.

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,  
направленных на предотвращение конфликта интересов  
при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг  
(редакция 2)**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Перечень) АО КБ "Хлынов" (далее – Банк) определяет порядок действий, направленных на защиту интересов юридических или физических лиц, которым Банк оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (далее – Клиент).

1.2. Настоящий Перечень разработан в соответствии с федеральными законами, нормативно-правовыми актами Банка России, стандартом Национальной ассоциации участников фондового рынка «Предотвращение конфликта интересов», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

1.3. В целях настоящего Перечня под конфликтом интересов понимается возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его 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. Общие правила**

2.1. Банк обязан строить 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.

2.2. 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.

2.3. 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 заявок Клиентов в порядке очередности их поступления.

2.3.1. 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.

2.3.2. 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).

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

## **3. Внутренние документы Банка**

3.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Банка последний:

- 3.1.1. 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.
- 3.1.2. Разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке.
- 3.1.3. Разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.
- 3.2. Содержание документов, указанных в пункте 3.1., доводится до сведения Работников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.
- 3.3. Банк обеспечивает 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. Банк организывает систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций. Для данных целей на руководителей подразделений Банка возлагается ответственность за составление и визирование должностных инструкций Работников (изменений в действующие должностные инструкции) таким образом, чтобы функционал Работников исключал возникновение конфликта интересов. На Работников возлагается обязанность предоставлять контролеру или иному уполномоченному лицу (подразделению) Банка информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.
- 3.4. Текущий контроль осуществляется сотрудником Банка, который в соответствии с должностными обязанностями и распорядительными документами по Банку, задействован в выполнении, оформлении и учете операций Клиента.
- 3.5. Последующий контроль за деятельностью Работников осуществляет начальник структурного подразделения, в обязанности которого входит оказание услуг Клиентам на рынке ценных бумаг. Последующий контроль осуществляется путем визирования документов внутреннего учета.
- 3.6. Периодический контроль за деятельностью подразделений, и отдельных Работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, осуществляет

контролер банка в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

#### **4. Договор с Клиентом, направление уведомлений.**

4.1. При заключении договора с Клиентом Банк обязан:

4.1.1. Максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Банком операций на фондовом рынке;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Банка.

4.1.2. Четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора.

4.1.3. Полно и определенно установить 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 санкций.

4.2. 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.), он обязан включить соответствующий пункт в договор или иным образом письменно уведомить Клиента о наличии подобной заинтересованности до совершения соответствующих операций.

4.3. Банк обязан разработать четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, установить возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной уведомлений.

#### **5. Проведение операций**

5.1. Очередность исполнения заявок разных Клиентов Банка определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.

5.2. Банк обеспечивает исполнение поручений Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и предоставляет своим Клиентам наилучшие условия

исполнения их поручений (действуя наилучшим возможным образом в соответствии с поручениями Клиента).

5.3. Работники, непосредственно осуществляющие торговые операции для Клиентов, обязаны:

- быть объективными 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.

5.4. Банк не должен использовать в любых совершаемых от его имени и в его интересах сделках ценные бумаги, купленные за счет и по поручению Клиента и хранящиеся на счетах Банка, в качестве своих собственных активов, не вправе отвечать этими ценными бумагами по своим обязательствам, а также совершать операции по счету депо / денежному счету Клиента, не имея на то соответствующего Клиентского поручения или пункта договора, предоставляющего Банку право на такого рода действия.

5.5. Банк не должен сознательно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента Банк должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента.

5.6. 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.

## **6. Отчетность Банка**

6.1. 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 законодательством.

6.2. 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 он не руководствовался. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании письменного подтверждения указанных организаций.

### **7. Заключительные положения.**

7.1. Настоящей Перечень вступает в силу с момента его утверждения правлением Банка.

7.2. С момента вступления в действие настоящего Перечня утрачивает силу Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный правлением Банка, протокол №13 от 26.02.2010г.

Начальник казначейства

С.Г. Асяева