



БАНК МБА-МОСКВА

Приложение 2 к Решению единственного участника "Банк "МБА-МОСКВА" ООО № 6 /17 от 19.04.2017 года

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного участника "Банк "МБА-МОСКВА" ООО – Открытого акционерного общества "Международный Банк Азербайджана" № 6 /17 от 19.04.2017 года

Председатель Правления ОАО "МБА"

Х.Н. Ахадов

М.П. "19" апреля 2017 года

редакция № 2.0

вступает в силу "19" апреля 2017 года



**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
направленных на исключение конфликта интересов при
осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных
бумаг в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО**

Москва, 2017

1. Термины и определения

Организация – «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, осуществляющее в том числе профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с полученными лицензиями на осуществление брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Работники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Организацией в рамках осуществляемой ей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому (в интересах которого) Организация оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) противоречие между имущественными и иными интересами Организации и/или её Работников (в том числе органы управления), и Клиента, либо между интересами нескольких Клиентов, в результате которого действия/бездействия Организации и/или её Работников (в том числе органы управления) причиняют убытки 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 РФ, внутренними документами Организации и/или договорами между Организацией и Клиентами.

Контролер – контролер по финансовым рынкам Организации, осуществляющий деятельность по контролю соблюдения Организацией требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Организации, касающихся осуществления Организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Контролер является ответственным за осуществление внутреннего контроля при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, его должность включена в штат сотрудников Банка.

2. Общие правила

2.1. Организация 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.

Организация строит свои отношения с Работниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

Организация несет ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Организация действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Организация не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, 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.

2.3. Организация руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными правовыми актами

Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилами и стандартами саморегулируемой организации НАУФОР, членом которой она является.

2.4. Организация 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.

2.5. Основными принципами деятельности Организации в целях исключения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Организации;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации;
- обеспечение раздельного функционирования подразделения Организации, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, от других подразделений Организации;
- обеспечение распределения должностных обязанностей Работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

2.5.1. В случае возникновения конфликта интересов Организация немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

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

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

2.7. 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 Организацией, между Клиентами и Организацией, или внутренними документами Организации и не запрещена действующим законодательством РФ.

2.8. Организация обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

2.9. В случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации Организация проводит служебное расследование.

2.10. Работники Организации обязаны предоставлять Контролеру информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

3 Внутренние документы Организации

3.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Организации последняя:

3.1.1. Во внутренних документах четко указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций.

3.1.2. Руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработанными в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на фондовом рынке.

3.1.3. Осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с документами, указанными в п. 3.1.2, регламентирующими процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

3.2. Содержание документов, указанных в пункте 3.1., доводится до сведения Работников Организации, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

3.3. Организация осуществляет внутренний контроль соблюдения Работниками положений, указанных в пункте 3.1. документов.

Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

3.4. Организация соблюдает установленные её внутренними документами меры, направленные на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.5. Организация обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Организации и Клиента, а также имеющих доступ к Конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и Организации от ошибочных или недобросовестных действий Работников Организации, которые могут принести убытки Организации, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

4 Договорные отношения, обмен информацией.

4.1. При заключении договора с Клиентом и/или контрагентом Организация обязуется:

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

- порядком исполнения Организацией сделок и операций на фондовом рынке при исполнении обязательств по договору с Клиентом;
- порядком оказания Организацией услуг Клиенту;
- условиями сделки;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Организации.

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 штрафных санкций.

4.2. Организация разрабатывает четкий порядок обмена информацией с Клиентом, контрагентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет 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 сообщений.

4.3. Организация обеспечивает режим Конфиденциальной информации, поступившей от Клиента, контрагента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Работника), и не может быть использована в интересах самой Организации или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности:

- технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Работников);
- организационных мер, в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого Работника к информации различных уровней.

4.3.1. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Организацией, и/или внутренними документами с Организацией, и/или законодательством РФ.

4.4. Организация 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.

4.5. Организация соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг:

4.5.1. Информация, предоставляемая Организацией другим участникам рынка, в том числе Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.

4.5.2. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, в обязательном порядке согласовываться с контролером Организации и не содержать недостоверных сведений.

Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

4.5.3. Организация 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. Организация 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".

4.5.4. Организация раскрывает Клиенту всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в его интересах.

4.5.5. Организация по требованию Клиента должна обеспечить раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

4.5.6. Работникам Организации запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям/сделкам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Организации либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, внутренних документов Организации.

5 Проведение операций

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

5.2. При осуществлении брокерской деятельности Организация действует исключительно в интересах Клиентов и принимает все разумные меры для исполнения поручений Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями поручений.

5.2.1. Под лучшими условиями подразумевается:

- лучшая цена сделки;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

5.2.2. Организация при исполнении поручения Клиента с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

5.2.3. При выявлении лучших условий совершения сделки Организация учитывает условия договора о брокерском обслуживании, условия поручения Клиента, характеристики финансового инструмента, являющегося предметом поручения Клиента, характеристики места исполнения поручения Клиента.

5.3. Организация совершает сделки по поручениям Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Организации.

5.4. Работники, уполномоченные на совершение сделок, обязаны:

- давать рекомендации Клиентам по вопросам, касающимся операций/сделок на рынке ценных бумаг, основываясь на добросовестном анализе имеющейся информации;
- при исполнении поручений Клиента, руководствоваться исключительно интересами Клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству РФ;
- при заключении собственных сделок Организации – принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Организации.

5.5. Организация не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги Клиентов, хранящиеся на счетах депо Организации – доверительного управляющего и/или на счетах депо, в отношении которых она является попечителем.

Организация не отвечает ценными бумагами Клиента по своим обязательствам.

5.6. Организация в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством РФ и/или договором с Клиентом.

5.7. При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в поручении) Организация не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Организация предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

5.8. Организация вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.

5.9. Организация ведет раздельный учет собственных сделок и сделок Клиентов, раздельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Организации и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.

6 Отчетность Организации

6.1. Организация предоставляет Клиентам отчетность по каждому осуществляемому виду профессиональной деятельности, по каждому договору, заключенному с Клиентом, отдельно. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, а также порядок и сроки предоставления отчетности, определяется договором между Организацией и Клиентом с учетом требований законодательства РФ.

6.2. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торговли, другого профучастника, эмитента, Организация уточняет полученную информацию.

До получения разъяснений от упомянутых организаций Работникам Организации категорически запрещается вносить изменения в полученную информацию. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании скорректированной информации, полученной от указанных организаций.

7 Контроль и ответственность

7.1. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех Работников Организации и подлежат обязательному исполнению.

7.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на контролера и руководителей подразделений Организации, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.
