

**ПРАВИЛА АО БАНК «СНГБ»  
ПО ВЫЯВЛЕНИЮ, КОНТРОЛЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ  
И НЕДОПУЩЕНИЯ УСТАНОВЛЕНИЯ ПРИОРИТЕТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ  
БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ**

Настоящие Правила АО БАНК «СНГБ» по выявлению, контролю конфликта интересов и недопущения установления приоритета интересов при брокерском обслуживании (далее – Правила) определяют меры, принимаемые Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» (далее – Банк) в целях исключения условий возникновения конфликта интересов и недопущения установления приоритета интересов при брокерском обслуживании.

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ;
- Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ;
- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящих Правилах используются нижеследующие термины и определения:

**брокерское обслуживание** – совершение и исполнение Банком по поручению Клиента сделок с ценными бумагами, срочных сделок и иных действий;

**Договор** – заключенный между Банком и Клиентом договор на брокерское обслуживание;

**работник** – физическое лицо, выполняющее определенные функции на основании заключенного с Банком трудового и/или гражданско-правового договора в рамках осуществляемого Банком брокерского обслуживания;

**контролер** – работник, в компетенцию которого входит осуществление внутреннего контроля за соответствие Банком требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным правовым актам Центрального банка Российской Федерации;

**Клиент** – юридическое или физическое лицо которому Банк на основании заключенного Договора оказывает услуги по брокерскому обслуживанию;

**конфиденциальная информация** – сведения любого характера и в любой форме (письменной, устной, электронной), составляющие служебную, коммерческую тайну и/или иную охраняемую федеральным законом тайну, в том числе, но не ограничиваясь, любые сведения об условиях и порядке исполнения Договора, которая ставит работников Банка, обладающих ею в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений с Банком, в преимущественное положение по сравнению с Клиентами и другими субъектами финансового рынка;

**приоритет интересов** – представляет собой первостепенное исполнение интересов Клиентов перед собственными интересами Банка, а также недопущение установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов;

**конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка при осуществлении им брокерского обслуживания и/или его

работников, и Клиента, в результате которого действия (бездействия) Банка и/или его работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Применяемые в Правилах понятия и определения, не приведенные в настоящем пункте, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации, в том числе в нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

## **2. Принципы осуществления брокерского обслуживания**

2.1. В целях исключения условий возникновения конфликта интересов и недопущения установления приоритета интересов Банк при брокерском обслуживании придерживается следующих принципов:

**принцип законности** – неукоснительное соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, а также локальных нормативных актов Банка и условий заключенных с Клиентами Договоров;

**принцип профессионализма** – обеспечение осуществления обслуживания Клиентов Банка исключительно на профессиональной основе. Банк обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих работников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы, необходимые для осуществления брокерского обслуживания;

**принцип приоритета интересов Клиентов** – соблюдение Банком интересов Клиентов и недопущение удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов Клиентов, а также недопущение приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов;

**принцип добросовестности** – осуществление Банком брокерского обслуживания на добросовестных началах, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также принятие всех разумных действий и мер по защите интересов и имущества Клиентов. Банк не использует некомпетентность Клиента в своих интересах;

**принцип информационной открытости** – обеспечение Банком полноты и достоверности раскрытия информации о своем правовом статусе, финансовом положении, об операциях с ценными бумагами в случаях и порядке, установленных требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также локальными нормативными актами Банка и заключенными с Клиентом Договорами.

В целях обеспечения соблюдения принципа информационной открытости Банк в том числе (но не без исключения):

- предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения Клиента информацией, необходимой для принятия им решения о целях и объектах инвестирования;

- предоставляет Клиенту полный и объективный отчет;

**принцип независимости** – недопущение Банком предвзятости, давления со стороны Клиентов, третьих лиц и (или) зависимости от них лиц, способной причинить ущерб интересам иных Клиентов.

## **3. Виды конфликтов интересов**

3.1. При осуществлении Банком брокерского обслуживания наиболее вероятны следующие виды конфликтов интересов:

а) совершение сделок с финансовыми инструментами Клиента по ценам не соответствующим существующему уровню цен или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

б) оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия соответствовали выгоде Банку, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

в) использование имущества Клиента для реализации Банком собственных интересов, а также достижения выгодных для него условий сделок;

г) инвестирование Клиентом в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных и заинтересованных лиц, если это обусловлено исключительно интересами Банка, его аффилированных и заинтересованных лиц;

д) использование инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банку, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в ущерб Клиенту.

#### **4. Меры по исключению условий возникновения конфликта интересов**

4.1. В целях исключения условий возникновения конфликта интересов, Банк при осуществлении брокерского обслуживания предпринимает следующие меры:

4.1.1. осуществляет контроль за соответствие квалификации работников квалификационным требованиям, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, для работников профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Если работник Банка по каким-либо причинам перестают соответствовать установленным квалификационным требованиям, Банк принимает меры для устранения указанного несоответствия.

4.1.2. требует от работников:

а) добросовестного выполнения своих должностных обязанностей;

б) соблюдения локальных нормативных актов Банка и условий заключенных с Клиентами Договоров;

в) соблюдения правил работы с конфиденциальной информации, установленных локальными нормативными актами Банка, в том числе предотвращения несанкционированного доступа (распространения) к конфиденциальной информации;

г) осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;

д) ответственного и внимательного отношения к Клиентам;

е) соблюдение приоритета интересов Клиентов над интересами Банка;

4.1.3. осуществляет брокерское обслуживание Клиента в соответствии с условиями заключенного Договора;

4.1.4 предпринимает разумные меры для адекватной оценки Клиентом всех рисков инвестирования;

4.1.5. предпринимает разумные меры для предоставления Клиентам полной и объективной информации, касающейся брокерского обслуживания, в том числе информации, влияющей или способной повлиять на принятие Клиентом

инвестиционных решений (за исключением информации, охраняемой законодательством Российской Федерации).

Предоставление Клиентам информации осуществляется таким образом, чтобы Клиенты легко понимали значение информации и изложенные в ней намерения;

4.1.6. соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг Клиентов и самого Банка, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств и ценных бумаг Клиентов;

4.1.7. не допускает совмещение одними и теми же работниками функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;

4.1.8. не допускает заключения сделок, совершения действий и (или) принятия решений, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Банка, или которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

## **5. Выявление и контроль конфликта интересов**

5.1. Выявление и контроль конфликта интересов осуществляется всеми работниками Банка в ходе осуществления брокерского обслуживания с использованием положений и принципов настоящих Правил.

5.2. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента.

5.3. Работники Банка обязаны незамедлительно довести до сведения своего непосредственного руководителя и контролера:

- о появлении условий, которые могут повлечь возникновению конфликта интересов;

- о возникновении конфликта интересов;

- о нарушениях (предполагаемом нарушении) работниками и (или) Клиентами требований законодательства Российской Федерации;

- об участии Банка в сделках, в совершении которых Банк может быть признан заинтересованным лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению работниками своих должностных обязанностей.

5.4. В случае возникновения конфликта интересов Банк:

5.4.1. предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиентов, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для Клиентов последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Клиентов. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов.

В случае если меры, принятые Банком по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк уведомляет Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с брокерским обслуживанием Клиента;

5.4.2. проводит служебные проверки по факту нарушения работниками Банка положений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, локальных нормативных актов Банка, в том числе настоящих Правил;

## **6. Заключительные положения**

6.1. Настоящий Правила подлежит раскрытию Банком на своем официальном web-сайте в сети Интернет по адресу: [www.sngb.ru](http://www.sngb.ru) в срок не позднее рабочего дня после его утверждения. Правила вступает в силу по истечению 10 календарных дней с даты его раскрытия на официальном web-сайте Банка.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и (или) дополнять Правила. Уведомление Клиентов об изменении и (или) дополнении Правил (об утверждении Правил в новой редакции) осуществляется путем раскрытия Правил (в виде Правил в новой редакции) на официальном web-сайте Банка в порядке и сроки, предусмотренные п. 6.1 Правил. Изменения и(или) дополнения Правил (в виде Правил в новой редакции) вступают в силу по истечении 10 календарных дней с даты их раскрытия.

Клиент считается уведомленным с Правилами с даты их раскрытия Банком согласно настоящего раздела.

6.3. Банк устанавливает меры ответственности за несоблюдение работниками Банка требований и ограничений, установленных Правилами, законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Банка.