

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

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

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящих Правилах используются нижеследующие термины и определения:

**доверительное управление** – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

**Договор** – заключенный между Доверительным управляющим и Учредителем управления Договор доверительного управления имуществом;

**работник** – физическое лицо, выполняющее определенные функции на основании заключенного с Доверительным управляющим трудового и/или гражданско-правового договора в рамках осуществляемой Доверительным управляющим доверительного управления;

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

**Учредитель управления** – юридическое или физическое лицо которому Доверительный управляющий на основании заключенного Договора оказывает услуги по доверительному управлению;

**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 Доверительного управляющего, обладающих ею в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений с Доверительным управляющим, в преимущественное положение по сравнению с Клиентами и другими субъектами финансового рынка;

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

**конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными

интересами Доверительного управляющего при осуществлении им доверительного управления и/или его работников, и Клиента, в результате которого действия (бездействия) Доверительного управляющего 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 актах Центрального банка Российской Федерации.

## **2. Принципы осуществления доверительного управления**

2.1. В целях исключения условий возникновения конфликта интересов и недопущения установления приоритета интересов Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления придерживается следующих принципов:

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

**принцип профессионализма** – обеспечение осуществления Доверительным управляющим доверительного управления исключительно на профессиональной основе. Доверительный управляющий обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих работников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы, необходимые для осуществления доверительного управления;

**принцип приоритета интересов Клиентов** – соблюдение Доверительным управляющим 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 Доверительным управляющим доверительного управления 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. Доверительный управляющий не использует некомпетентность Клиента в своих интересах;

**принцип информационной открытости** – обеспечение Доверительным управляющим 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 Доверительного управляющего и заключенными с Клиентом Договорами.

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

- предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения Клиента информацией, необходимой для принятия им решения о целях доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля;

- предоставляет Клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед Клиентом;

**принцип независимости** – недопущение Доверительным управляющим 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 Доверительным управляющим доверительного управления 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 Доверительного управляющего, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

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

в) использование имущества Клиента для реализации Доверительным управляющим собственных торговых стратегий, а также достижения выгодных для него условий сделок;

г) инвестирование Доверительным управляющим имущества Клиента в собственные финансовые инструменты или финансовые инструменты аффилированных и заинтересованных лиц, если это обусловлено исключительно интересами Доверительного управляющего, 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 Доверительного управляющего, 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 Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает следующие меры:

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

Если работник Доверительного управляющего по каким-либо причинам перестают соответствовать установленным квалификационным требованиям, Доверительный управляющий принимает меры для устранения указанного несоответствия.

4.1.2. требует от работников:

а) добросовестного выполнения своих должностных обязанностей;

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

в) соблюдения правил работы с конфиденциальной информацией, установленных локальными нормативными актами Доверительного управляющего, 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 Доверительного управляющего;

4.1.3. осуществляет доверительное управление имуществом Клиента в соответствии с определенным для него инвестиционным профилем, инвестиционной декларацией, в также 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 доверительного управления, 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 Доверительного управляющего, 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 Доверительного управляющего, или которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

## **5. Меры по недопущению установления приоритета интересов**

5.1. В целях недопущения установления приоритета интересов Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает следующие меры:

а) при заключении договоров на организованных торгах, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления, денежные обязательства по таким договорам исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по заключенным договорам;

б) при заключении Доверительным управляющим договоров не на организованных торгах, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления, денежные обязательства по такому договорам исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по заключенным договорам;

в) договор, являющийся производным финансовым инструментом, заключается только за счет одного Учредителя управления. При этом допускается заключение такого договора на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Учредителей управления, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Учредителей управления;

г) не допускается приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких

Учредителей управления, за исключением случая, когда имущество этих Учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности;

д) не допускает при принятии инвестиционных решений конкуренции инвестиционных портфелей Учредителей управления.

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

6.1. Выявление и контроль конфликта интересов осуществляется всеми работниками Доверительного управляющего в ходе осуществления доверительного управления с использованием положений и принципов настоящих Правил.

6.2. Доверительный управляющий обеспечивает внутренний контроль за деятельностью работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Доверительного управляющего и Учредителя управления.

6.3. Работники Доверительного управляющего 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 Доверительного управляющего в сделках, в совершении которых Доверительный управляющий может быть признан заинтересованным лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6.4. В случае возникновения конфликта интересов Доверительный управляющий:

6.4.1. 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 Доверительным управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Доверительный управляющий уведомляет Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента;

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

## **7. Заключительные положения**

7.1. Настоящий Правила подлежит раскрытию Доверительным управляющим 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 истечении 10 календарных дней с даты его раскрытия на web-сайте Доверительного управляющего.

7.2. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке изменять и (или) дополнять Правила. Уведомление Учредителей управления 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 Доверительного управляющего 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.

Учредитель управления считается уведомленным с Правилами с даты раскрытия их раскрытия Доверительным управляющим согласно настоящего раздела.

7.3. Доверительный управляющий устанавливает меры ответственности за несоблюдение работниками Доверительного управляющего требований и ограничений, установленных Правилами, законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Доверительного управляющего.