

**«КРЕДИ АГРИКОЛЬ КОРПОРАТИВНЫЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Приложение 1

к Приказу № 07-24-3/О

от 24 июля 2017 года

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА  
ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ  
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ  
КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО**

Санкт-Петербург, 2017

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

**Банк** – "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество.

**Сотрудники** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком в рамках осуществляемой им деятельности.

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

**Конфликт интересов** – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его Сотрудников, и Клиента, либо между интересами нескольких Клиентов, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его Сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

**Конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе инсайдерская, 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, внутренними документами Банка и/или договорами между Банком и Клиентами.

## 2. ОБЩИЕ ПРАВИЛА.

- 2.1. Банк 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.
- 2.2. Банк строит свои отношения с Сотрудниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.
- 2.3. Банк несет ответственность за действия Сотрудников в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.4. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Банк 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.
- 2.5. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, правилами и стандартами саморегулируемых организаций, членом которых она является.
- 2.6. Банк 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.
- 2.7. 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 поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации;
  - обеспечение отдельного функционирования подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого Клиента и Банка.
- 2.8. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.
- 2.9. Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.
- 2.10. Банк осуществляет сделки купли-продажи между Клиентами, заключаемые от имени последних, с равной заботливостью в отношении каждого из Клиентов.
- 2.11. Сотрудники, располагающие конфиденциальной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между Сотрудниками и Банком, между Клиентами и Банком, или внутренними документами Банка и не запрещена действующим законодательством.
- 2.12. Банк обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.
- 2.13. В случае несанкционированного раскрытия конфиденциальной и/или инсайдерской информации Банк проводит служебное расследование.
- 2.14. Банк создает отдельное структурное подразделение для осуществления депозитарной деятельности.
- 2.15. Так как Банк осуществляет депозитарную деятельность на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк уведомляет своих Клиентов о таком совмещении до заключения депозитарного договора.

### **3. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА.**

- 3.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов:
- 3.1.1. Банк во внутренних документах четко указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и отдельных сотрудников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций.
  - 3.1.2. Банк руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработанными в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на фондовом рынке.
  - 3.1.3. Банк 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 сотрудников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.
- 3.3. Банк осуществляет внутренний контроль соблюдения Сотрудниками положений указанных в пункте 3.1. документов.

- 3.4. Банк соблюдает установленные им внутренними документами меры направленные на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированием рынком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- 3.5. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Банка и Клиента, а также имеющих доступ к инсайдерской информации и конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий Сотрудников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его 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 Банк обязуется:
- 4.1.1. Максимально точно и полно формулировать обязательства сторон связанные с :
- порядком исполнения Банком сделок и операций на фондовом рынке при исполнении обязательств по договору с Клиентом;
  - порядком оказания Банком услуг Клиенту;
  - условиями сделки;
  - предоставлением информации сторонами;
  - размером и порядком оплаты вознаграждения Банку.
- 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. Банк 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. Банк обеспечивает режим поступления конфиденциальной информации от Клиента, контрагента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Сотрудника), и не может быть использована в интересах самого Банка или третьих лиц. Такой режим создается путем применения:
- технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников);
  - организационных мер, в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого Сотрудника к информации различных уровней.
- 4.4. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Банком, и/или внутренними документами Банка, и/или законодательством.
- 4.5. Банк не осуществляет информационное давление на рынок, в том числе в виде явной и скрытой рекламы. Банк 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, с целью склонить Клиента /контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

- 4.6. Банк соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг:
- 4.6.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.
- 4.6.2. Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться с внутренним контролером профессионального участника рынка ценных бумаг Банка и не содержать недостоверных сведений.
- 4.6.3. Банк 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 о защите прав инвесторов. Банк 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".
- 4.6.4. Банк раскрывает Клиенту всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в его интересах.
- 4.6.5. Банк 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".
- 4.6.6. Сотрудникам Банка запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям/сделкам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, внутренних документов Банка.

## **5. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ.**

- 5.1. Очередность исполнения поручений разных Клиентов Банка определяется, в общем случае, временем их поступления и в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.
- 5.2. При осуществлении брокерской деятельности Банк действует исключительно в интересах Клиентов, и обеспечивает наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений.
- 5.3. Банк совершает сделки по поручениям Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам.
- 5.4. Сотрудники, 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 Банка – принимать инвестиционные решения, отвечающие интересам Банка.
- 5.5. Банк не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги Клиентов, хранящиеся на счетах депо. Так же Банк не отвечает ценными бумагами Клиента по своим обязательствам.
- 5.6. При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в поручении) Банк не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Банк прилагает 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.

- 5.7. 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.
- 5.8. Банк ведет отдельный учет собственных сделок и сделок Клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.
- 5.9. Банк при осуществлении депозитарной деятельности соблюдает ограничения, установленные действующим законодательством и/или договором с Клиентом.

## **6. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.**

- 6.1. Банк предоставляет Клиентам отчетность по каждому осуществляемому виду профессиональной деятельности, по каждому договору, заключенному с Клиентом, отдельно. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности, определяется договорами между Банком и Клиентом с учетом требований законодательства.
- 6.2. В случае обнаружения ошибки в информации, полученной от организатора торгов, другого профучастника, эмитента, Банк уточняет полученную информацию и перенаправляет отчетность Клиенту.
- 6.3. До получения разъяснений от организаторов торгов, эмитентов, других профучастников рынка ценных бумаг Сотрудникам Банка 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 сотрудников Банка и подлежат обязательному исполнению.
- 7.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на Внутреннего контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и руководителей подразделений Банка.