

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

Приложение 1к Приказу № 04-01-01/О
от 01 апреля 2022 года

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

Санкт-Петербург, 2022

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 он 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 раздельного 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 информации Банк проводит служебное расследование.
- 2.14. Банк осуществляет депозитарную деятельность на условиях совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, о чем уведомляет Клиента до заключения договора на депозитарное обслуживание. Банк создает отдельное структурное подразделение для осуществления депозитарной деятельности. Руководство Банка может возложить на сотрудников Депозитария обязанности по осуществлению функций, не связанных с депозитарной деятельностью, обеспечив реализацию комплекса мер по исключению конфликта интересов при осуществлении сотрудниками таких функций. 2.15. При наличии в штате Банка минимального количества сотрудников Депозитария в соответствии с лицензионными требованиями законодательства РФ о рынке ценных бумаг и (или) возложения на них других функций, в том числе обязанностей Внутреннего контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - «Контролер») в его отсутствие, с целью поддержания непрерывности деятельности Банка на финансовых рынках как минимум один сотрудник Депозитария исполняет исключительно функции по осуществлению депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.
- 2.15. В случае возникновения конфликта интересов, сотрудники обязаны уведомить Контролера и руководителей соответствующих подразделений Банка о ситуации, которая приводит или может привести к конфликту интересов по форме Приложения 1 к Порядку уведомления о возможном возникновении конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденным Президентом Банка.

3. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА.

- 3.1. Политика Банка по управлению конфликтом интересов, устанавливающая основные направления деятельности по организации в Банке эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются предотвращение, выявление и урегулирование (контроль) конфликтов интересов раскрывается в Порядке предотвращения конфликта интересов Кредитной Агриколь КИБ АО (далее – «Порядок»). Порядок является частью системы управления комплаенс – риском Банка и утверждается Советом Директоров.
- 3.2. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком деятельности на рынке ценных бумаг:
- 3.2.1. 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.
- 3.2.2. 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.
- 3.2.3. Банк осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с документами, указанными в п. 3.2.2, регламентирующими процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.
- 3.3. Содержание документов, указанных в пункте 3.2., доводится до сведения сотрудников Банка, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей и после каждого вносимых в них изменений.
- 3.4. Банк осуществляет внутренний контроль соблюдения Сотрудниками положений документов, указанных в пункте 3.2.
- 3.5. 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.
- 3.6. 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.
- 3.7. Контроль за соблюдением мер, направленных на выявление и предотвращение конфликта интересов и учет информации о конфликте интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляется Контролером в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Кредитной Агриколь КИБ АО, утвержденной Президентом Банка. Сведения о реализации мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, включены в состав квартального отчета деятельности Контролера.

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, потребителей финансовых услуг.
- 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 раздельный учет собственных сделок и сделок Клиентов, раздельный 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 Контролера и руководителей подразделений Банка.