



ПРАВИЛА
выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении
АО «Банк Финсервис» доверительного управления

Москва

2016

1. Правила выявления и контроля конфликтов интересов при осуществлении доверительного управления АО «Банк Финсервис» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 августа 2015 г. № 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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. Для целей настоящих Правил используются следующие термины и определения:

Управляющий – Акционерное общество «Банк Финсервис»;

Клиент – физическое или юридическое лицо, с которым заключен договор доверительного управления;

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными законными интересами Управляющего и (или) его сотрудников и имущественными или иными законными интересами клиента, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Управляющего и (или) его клиента.

3. Требования настоящих Правил подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками, Управляющего участвующими в деятельности по доверительному управлению, а за их несоблюдение несут персональную ответственность.

4. В целях выявления, контроля и исключения конфликта интересов при осуществлении доверительного управления имуществом клиента Управляющий осуществляет следующие мероприятия:

4.1. Принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от клиента в связи с исполнением договора доверительного управления. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самого Управляющего или третьих лиц. Режим конфиденциальности информации обеспечивается путем применения, в частности технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах сотрудников) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого сотрудника к информации различных уровней).

4.2. Принимает меры, обеспечивающие запрет на установление первоочередности в исполнении Управляющим обязательств по договорам доверительного управления, заключенным Управляющим с одними клиентами перед другими клиентами.

4.3. В случае выявления противоречий между имущественными и иными интересами Управляющего и (или) его сотрудниками, осуществляющими свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, и клиента Управляющего, в результате которого действия (бездействия) Управляющего и (или) его сотрудников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента, Управляющий принимает меры, направленные на исключение указанного конфликта интересов.

4.4. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении Управляющим доверительного управления имуществом клиента и уменьшения его негативных последствий Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом клиента обязан соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами.

4.5. Доводит до сведения всех сотрудников Управляющего, в чьи должностные обязанности входит работа с клиентами в рамках договоров доверительного управления и обслуживания договоров доверительного управления, требования Перечня мер по недопущению установления приоритета одного клиента или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

4.6. Соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг клиента и самого Управляющего, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиентов.

4.7. Обеспечивает применение мер ответственности, установленных действующим трудовым законодательством Российской Федерации и внутренними документами Управляющего, к сотрудникам Управляющего, допустившим нарушение установленных в них требований.

4.8. В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Управляющий

уведомляет клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

4.9. Осуществляет внутренний контроль за деятельностью подразделения и сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций по доверительному управлению, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов, как клиентов, так и Управляющего от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников Управляющего, которые могут принести убытки как клиентам так и Управляющему, нанести вред его репутации, принести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

5. При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Управляющий:

5.1. не допускает предвзятости, давления со стороны, зависимости от третьих лиц, наносящей ущерб клиентам;

5.2. руководствуется исключительно интересами клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Управляющего или условиям договоров, заключенных с клиентом;

5.3. соблюдает принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами Управляющего;

5.4. осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договоров с клиентами, инвестиционной стратегией и инвестиционным профилем клиента;

5.5. стремится заключить сделку на наиболее выгодных для клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль, инвестиционную стратегию и конкретные условия рынка. Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести клиент;

5.6. информирует клиентов о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг;

5.7. руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами СРО НФА, членом которой является;

5.8. разработанными в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг внутренними документами.

6. Управляющий вправе вносить изменения в настоящие Правила в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов СРО НФА.

7. Управляющий раскрывает настоящие Правила на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.finsb.ru>.

8. Настоящие Правила, а также изменения в них должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.