

Введен в действие с 03 октября 2016 г.



**Перечень мер  
по недопущению установления приоритета интересов  
одного или нескольких клиентов над интересами  
других клиентов АО «Банк Финсервис»**

**Москва  
2016**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1. Настоящий Перечень мер по недопущению установления приоритета одного клиента или нескольких клиентов над интересами других клиентов АО «Банк Финсервис» (далее по тексту – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России 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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. АО «Банк Финсервис» (далее – Управляющий) руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, внутренних документов АО «Банк Финсервис» и условиями договоров доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, заключенных с клиентами, интересами клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

1.3. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Учредитель предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

1.4. Управляющий в целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг соблюдает следующие основные принципы:

- добросовестность;
- законность;
- приоритет интересов клиентов;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

1.5. Управляющий не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних клиентов за счет интересов других клиентов, действуя добросовестно в отношении всех клиентов.

1.6. В целях защиты прав и интересов клиентов Управляющий обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций АО «Банк Финсервис» и клиентов, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации.

## **2. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.**

2.1. Управляющий при осуществлении управления ценными бумагами обязан проявлять должную заботливость об интересах каждого клиента и осмотрительность, которые требуются от него по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

2.2. Решения Управляющего в отношении заключения / отказа от заключения сделки, конкретных условий сделки, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Управляющего в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами, основанных на разнице:

- объемов средств, переданных клиентами в доверительное управление;
- длительности договорных взаимоотношений между клиентами и Управляющим;
- финансового состояния клиентов;
- условий выплаты вознаграждения Управляющему, предусмотренных договором доверительного управления;
- иных факторов, ставящих клиентов в неравные положения.

2.3. Управляющий при осуществлении управления ценными бумагами руководствуется исключительно интересами каждого клиента, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для клиента условиях, учитывая его инвестиционный профиль, стратегию доверительного управления и конкретные условия фондового рынка.

2.4. Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести клиент согласно его инвестиционного профиля.

2.5. Управляющий не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей клиентов.

2.6. Управляющий обеспечивает отдельный учет сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

2.7. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

2.8. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.

2.9. Приобретение одной ценной бумаги за счет имущества нескольких клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

2.10. Управляющий при управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов вправе устанавливать единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее – стандартные стратегии управления). При этом управление ценными бумагами и денежными средствами по стандартным стратегиям управления может осуществляться только при условии, что для указанных клиентов определен единый инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль).

2.11. Управляющий не допускает приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Управляющим и клиентом.

### **3. ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН.**

3.1. Управляющий принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от клиента в связи с исполнением договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

3.2. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах Управляющего или третьих лиц.

3.3. Режим конфиденциальности создается путем разграничения прав доступа ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности к информационно-технологическим системам Управляющего и ограничения перечня работников Управляющего, уполномоченных предоставлять, запрашивать и получать конфиденциальную информацию различных уровней.

3.4. Управляющий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи служебной

информации его сотрудниками третьим лицам, а также использования служебной информации для заключения сделок без участия Управляющего.

3.5. Управляющий информирует клиента о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг.

3.6. Управляющий обязан представлять клиенту отчеты о деятельности по управлению ценными бумагами в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Регламентом доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги АО «Банк Финсервис».

#### **4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

Управляющий раскрывает настоящий Перечень мер на своем официальном сайте <http://www.finsb.ru> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты его размещения.