

УТВЕРЖДЕНО
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
«ЗАО РАЙФФАЙЗЕНБАНК»,
РУКОВОДИТЕЛЬ ДИРЕКЦИИ КАЗНАЧЕЙСТВА,
ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ С.А.МОНИН

«22» августа 2011 г.



**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ
КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БИРЖЕВОГО ПОСРЕДНИКА**

I. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень имеет своей целью определить основные направления деятельности в области предотвращения конфликта интересов в ЗАО «Райффайзенбанк» при осуществлении деятельности в качестве биржевого посредника и составлен в соответствии с требованиями:

✓ Закона РФ от 20.02.1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле»;

✓ Постановления Правительства от 2.03.2010 г. № 111 «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности биржевых посредников и биржевых брокеров, заключающих в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар»;

и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Перечне используются следующие термины и определения:

Банк	ЗАО «Райффайзенбанк»
Клиент	лицо, от имени и (или) за счет которого биржевой посредник (брокер) заключает в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.
Конфликт интересов	возникающее при осуществлении Банка деятельности в качестве биржевого посредника, заключающего в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, 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.
Служебная информация	- любая, не являющаяся общедоступной, информация, имеющаяся в распоряжении Банка, которая ставит лиц, обладающих данной информацией в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или заключенного договора, в преимущественное положение по сравнению с другими лицами, заключающими в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар.
Меры	- действия и мероприятия, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении деятельности Банка в качестве биржевого посредника.

2. Перечень мер

2.1. Банк строит отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации (включая информирование клиента о соответствующих рисках), четкого и неукоснительного выполнения поручений клиентов, строго соблюдая условия таких поручений и приоритета интересов клиентов над интересами Банка.

2.2. 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 услуг, в том числе услуг биржевого посредника по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

2.3. Банк при осуществлении деятельности в качестве биржевого посредника, заключающего в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, учредительными документами и иными внутренними нормативными документами Банка, а также правилами организаторов биржевой торговли.

2.4. Банк при осуществлении деятельности в качестве биржевого посредника, заключающего в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам.

2.5. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении деятельности в качестве биржевого посредника, заключающего в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, или 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;
- поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов), пользуются при прочих равных условиях приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь;
- запрет работникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручения клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Банком поручения Клиента, а также передавать указанную информацию третьим лицам;
- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;
- запрет на осуществление сотрудниками Банка (непосредственно или опосредованно) Сделок за свой счет, в которых используется Служебная информация, способная оказать

влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

2.6. В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

2.7. Сотрудники Банка, располагающие Служебной 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 законодательством Российской Федерации.

2.8. Банк обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств Клиента.

2.9. Банк не допускает при осуществлении своей профессиональной деятельности, действий, совершение которых направлено на создание видимости повышения и/или понижения цен и/или торговой активности на рынке ценных бумаг относительно существующего уровня цен и/или существующей торговой активности на рынке ценных бумаг, с целью побудить инвесторов продавать или приобретать публично размещенные и/или публично обращаемые ценные бумаги, в том числе:

- распространение ложной или недостоверной информации;
- совершение сделок с ценными бумагами на торгах фондовых бирж и иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в результате которых не меняется владелец этих ценных бумаг;
- одновременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;
- соглашение двух или нескольких участников торгов или их представителей о покупке (продаже) ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам.

3. Проведение операций

3.1. При осуществлении деятельности в качестве биржевого посредника, заключающего в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, Банк действует исключительно в интересах Клиентов, и обеспечивает наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений.

3.2. Банк совершает сделки по поручениям Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка.

3.3. Сотрудники, уполномоченные на совершение сделок, обязаны:

- при исполнении поручений Клиента, руководствоваться исключительно интересами Клиента, если таковые не противоречат законодательству Российской Федерации;
- при заключении собственных сделок Банка – принимать решения, отвечающие интересам Банка.

3.4. 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 предпринимает 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.

3.5. Банк отказывает в выполнении поручения клиента, предварительно уведомив о соответствующем факте клиента, в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению законодательства Российской Федерации.

3.6. При проведении сделок (операций) по поручению клиента сотрудники Банка должны совершать сделки в интересах клиентов строго в рамках соответствующего договора, заключенного с клиентом.

3.7. В целях предотвращения конфликта интересов каждый сотрудник Банка, в т.ч. сотрудник, должностные обязанности которого связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и деятельностью Банка как биржевого посредника, должен принимать участие в идентификации конфликтов интересов, включая потенциальные конфликты интересов.

3.8. Операции, связанные с использованием некорректной и вводящей в заблуждение информации, касающейся финансовых инструментов, спроса/предложения на них или ценовых условий, запрещены.

3.9. Проведение собственных операций Банка, основанных на знании статуса поручения клиента до момента проведения его операций, в целях получения преимущества запрещены.

4. Контроль и ответственность

4.1. Требования настоящего документа доводятся до сведения всех сотрудников Банка и подлежат обязательному исполнению.

4.2. Сотрудники Банка должны незамедлительно информировать своего непосредственного руководителя о возникновении/о вероятности возникновения обстоятельств, которые, по мнению сотрудника, могут привести к конфликту интересов при осуществлении деятельности Банка в качестве биржевого посредника и действовать далее согласно внутренним документам Банка.

4.3. В случае возникновения конфликта интересов, в том числе связанного с осуществлением Банком деятельности биржевого посредника, несмотря на предпринимаемые превентивные меры при его разрешении должны быть соблюдены следующие принципы:

- ✓ интерес клиента преобладает над интересом Банка;
- ✓ интересы клиентов равнозначны для Банка.

4.4. Контроль за соблюдением требований, изложенных в настоящем документе, возлагается на контролера и руководителей подразделений Банка, непосредственно связанных с осуществлением деятельности Банка в качестве биржевого посредника.