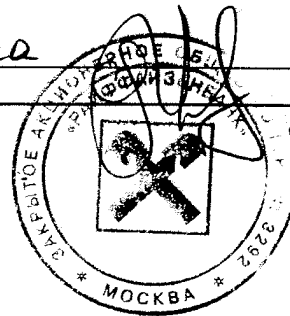


**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,  
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ  
КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ,  
ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЙ МЕРЫ,  
НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ  
ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА**

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

«19» августа 2011 г.



г. Москва  
2011 г.

Настоящий Перечень имеет своей целью определить основные направления деятельности в области предотвращения конфликта интересов в ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) при осуществлении деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг при оказании услуг финансового консультанта и составлен в соответствии с требованиями:

- ✓ Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- ✓ Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- ✓ Постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 11.10.1999 г. № 9 «Об утверждении правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации»;
- ✓ Постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5.11.1998 г. № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;
- ✓ внутренних процедур Банка.

Требования настоящего документа являются обязательными для всех сотрудников Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и оказанием финансового консультирования.

Контроль за соблюдением требований, изложенных в настоящем документе, возлагается на руководителей подразделений Банка, непосредственно связанных с осуществлением деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывая услуги финансового консультанта на рынке ценных бумаг и услуги по размещению ценных бумаг, предоставляет в Федеральную комиссию уведомление<sup>1</sup> о соответствии профессионального участника требованиям, необходимым для оказания услуг финансового консультанта на рынке ценных бумаг, содержащее следующую информацию:

- 1) ИНН;
- 2) ОГРН;
- 3) место нахождения;
- 4) номер лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности;
- 5) сведения о лицензии: дату выдачи лицензии, срок действия лицензии;
- 6) размер собственных средств Банка.

В целях настоящего документа под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг понимается противоречие

<sup>1</sup> К уведомлению прикладываются следующие документы: расчет собственных средств (на дату направления уведомления); бухгалтерский баланс (на дату направления уведомления) (промежуточный); отчет о прибылях и убытках (на дату направления уведомления) (промежуточный); список сотрудников, включая руководителя структурного подразделения, у которых основным местом работы является финансовый консультант, соответствующих квалификационным требованиям, установленным Федеральной комиссией; копии квалификационных аттестатов сотрудников, соответствующих квалификационным требованиям, установленным Федеральной комиссией; настоящий Перечень; Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающий меры, направленные на предотвращение неправомерного использования служебной информации при оказании услуг финансового консультанта, утвержденный профессиональным участником.

между имущественными и иными интересами профессионального участника рынка ценных бумаг (Банка) и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско - правового договора (далее - сотрудников), и клиента профессионального участника, в результате которого действия (бездействия) профессионального участника и (или) его сотрудников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Под клиентом профессионального участника в целях настоящего документа понимается юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий Банк при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами.

1. При осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг Банк строит отношения с клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, четкого неукоснительного выполнения поручений клиентов, строго соблюдая условия таких поручений и приоритета интересов клиентов над интересами Банка.

2. Все сотрудники Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и оказанием финансового консультирования, должны гарантировать, что они, осуществляя свои должностные обязанности, действуют в рамках законодательства Российской Федерации, Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также документов саморегулируемых организаций рынка ценных бумаг, членом которых является Банк, и внутренних процедур Банка.

3. Все сотрудники Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и оказанием финансового консультирования, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральной комиссией.

4. Все сотрудники Банка, должностные обязанности которых связаны с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг и оказанием финансового консультирования, должны иметь квалификационные аттестаты о соответствии их квалификационным требованиям, установленным Федеральной комиссией.

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

6. При проведении сделок (операций) на рынке ценных бумаг сотрудники Банка должны заключать сделки в рамках исполнения соответствующего договора с клиентом по его поручению добросовестно, обеспечивая выполнение поручения клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности.

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 оказанием финансового консультирования, должен принимать участие в идентификации конфликтов интересов, включая потенциальные конфликты интересов.

8. При оказании финансовой консультации сотрудники Банка должны проинформировать клиентов об известных им возможных рисках, а также о праве клиента получать документы и информацию в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов до заключения соответствующей сделки.

9. При оказании финансового консультирования сотрудник должен уведомить клиента о вероятности возникновения конфликта интересов в случае наличия у соответствующего сотрудника информации о факторах, препятствующих выполнению соответствующего поручения клиента на наиболее выгодных для него условиях.

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

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

12. Доверительное управление портфелем ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ и регулирующих органов в интересах клиента.

13. При проведении торговых операций с участием личных счетов сотрудников Банк руководствуется следующими принципами:

✓ использование инсайдерской/конфиденциальной информации запрещено (независимо от того, способна ли такая информация оказать значительное влияние на цену);

✓ сопоставимые операции клиентов должны быть проведены поочередно;

✓ сотрудникам запрещено давать рекомендации по поводу проведения операций третьим лицам, тем самым вовлекая их в процесс проведения транзакции, а также передавать информацию или давать комментарии, касающиеся советов по проведению транзакции. Любые аналитические материалы, выпущенные Банком, не являются рекомендациями по заключению сделок.

16. Сотрудники должны незамедлительно информировать своего непосредственного руководителя о возникновении/о вероятности возникновения обстоятельств, которые, по мнению сотрудника, могут привести к конфликту интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и действовать далее согласно внутренним процедурам Банка.

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

✓ интерес клиента преобладает над интересом Банка;

✓ интересы клиентов равнозначны для Банка.