**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Правления

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Л.В. Николаева

«14» июня 2016 г.

Дата ввода в действие:

«27» июня 2016 г.

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления**

**в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

**618-ПЧ**

**ЯКУТСК**

**2015**

Настоящий документ разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г.«О рынке ценных бумаг», Положением Банка России от 03.08.2015 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», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Положением о политике осуществления прав по ценным бумагам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

**1. Общие положения**

* 1. Настоящий перечень мер направлен на недопущение установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления при осуществлении Банком профессиональной деятельности участника рынка ценных бумаг.
  2. Настоящий документ имеет целью:
* определить принципы осуществления доверительного управления ценными бумагами;
* установить перечень мер, направленных на недопущение установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления;
* соблюдение приоритета интересов клиентов над приоритетами интересов Банка на рынке ценных бумаг (далее – РЦБ).
  1. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

**Доверительный управляющий** – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

**Контролер** – ответственное лицо Банка, выполняющее функции контролера за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

**Учредитель управления/Клиент** – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги доверительного управления на рынке ценных бумаг на основании договора.

**Сотрудник Банка** - лицо, выполняющее определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках деятельности, осуществляемой Банком.

**Служебная информация** - не являющаяся общедоступной информация, касающаяся рынка ценных бумаг (эмитентов, клиентов, операций с ценными бумагами и т.д.), которая ставит сотрудников Банка, обладающих ею в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений, в преимущественное положение по сравнению с клиентами, контрагентами и другими субъектами финансового рынка.

**Заинтересованное лицо** – сотрудник Банка, если он или (и) его родственники:

* являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;
* выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;
* владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьего лица;
* занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

1. **Принципы профессиональной деятельности**
   1. Доверительный управляющий руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и условиями договоров доверительного управления, заключенных с Учредителями управления.
   2. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления Доверительный управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного клиента над интересами других клиентов.
   3. В целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления Доверительный управляющий в полной мере руководствуется требованиями внутренних документов Банка, устанавливающих перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
   4. Основными принципами деятельности Доверительного управляющего в целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются:

* законность;
* добросовестность;
* профессионализм;
* приоритет интересов клиентов;
* информационная открытость.
  1. При осуществлении профессиональной деятельности Доверительный управляющий руководствуется исключительно интересами Учредителя управления, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Банка или условиям договоров доверительного управления, заключенных с Учредителем управления.
  2. При осуществлении профессиональной деятельности Управляющий не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних Учредителей управления за счет несоблюдения интересов других Учредителей управления.
  3. Доверительный управляющий действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам Банка. Доверительный управляющий не использует некомпетентность Учредителя управления в своих интересах, а также не оказывает одним Учредителям управления предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.
  4. Доверительный управляющий обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Доверительного управляющего и Учредителей управления, а также имеющих доступ к служебной информации, в целях защиты прав и интересов как Учредителей управления, 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 Учредителей управления, либо иметь иные негативные последствия.

1. **Меры по предотвращению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей**
   1. Доверительный управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести учредитель управления.
   2. В целях обеспечения недопущения установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления при осуществлении Банком профессиональной деятельности участника рынка ценных бумаг, Доверительным управляющим принимаются следующие меры:
      1. Доверительный управляющий не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей Учредителей управления;
      2. Доверительный управляющий обеспечивает раздельный учет сделок учредителей управления, раздельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих учредителям управления;
      3. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких учредителей управления денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных учредителей управления 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.
      4. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких учредителей управления не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных учредителей управления 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.
      5. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного учредителя управления. При этом допускается заключение такого договора Управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких учредителей управления, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких учредителей управления.
      6. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда имущество этих учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.
2. **Ответственность и контроль**

4.1 Требования настоящего Перечня мер подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками Банка*.*

4.2 Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне мер, возлагается на Контролера и руководителя соответствующего подразделения Банка.

4.3 Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Перечня мер возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства.

1. **Заключительные положения**
   1. Настоящий документ утверждается Председателем Правления Банка.
   2. Банк раскрывает настоящий документ на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
   3. Настоящий документ, а также изменения в нем должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.