



ГАЗПРОМБАНК

**«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
(ГПБ (ОАО))**

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ГПБ (ОАО)

А.И. Акимов

«25» февраля 2009 г.

Рег. № И/10

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ «ГАЗПРОМБАНК» (ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Москва
2009

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ.....	3
3.	ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ.....	6
4.	ВИДЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	6
5.	ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ БАНКА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	7
6.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	7
7.	ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	8
8.	ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	9
8.1.	Дилерская деятельность.....	9
8.2.	Брокерская деятельность.....	9
8.3.	Деятельность по управлению ценными бумагами.....	10
8.4.	Депозитарная деятельность.....	11
9.	ТРЕБОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КЛИЕНТАМ ИНФОРМАЦИИ ИЛИ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	11
10.	ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ.....	12
11.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Перечень мер направлен на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ГПБ (ОАО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и определяет процедуры, позволяющие предотвратить возникновение конфликта интересов работников ГПБ (ОАО) при выполнении должностных обязанностей, связанных с использованием служебной информации.

1.2. Настоящий Перечень мер разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и Федеральной службы по финансовым рынкам.

1.3. Основными целями настоящего Перечня мер являются:

- снижение риска возникновения и урегулирование конфликтов интересов Банка и клиентов на рынке ценных бумаг;
- соблюдение приоритета интересов клиентов над интересами Банка на рынке ценных бумаг.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

2.1. **Аффилированные лица Банка** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность ГПБ (ОАО), критерий которых определен Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», а также Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

2.2. **Банк** – «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество).

2.3. **Бизнес-процесс** – последовательность технологически связанных операций по предоставлению банковских продуктов и/или осуществлению конкретного вида обеспечивающей деятельности Банка.

2.4. **Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** - виды деятельности, указанные в главе 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2.5. **Внутренние структурные подразделения (ВСП)** – внутренние структурные подразделения Банка (филиала Банка), состав которых определен в п. 9.2 Инструкции Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»:

- дополнительные офисы;
- операционные офисы;
- кредитно-кассовые офисы;
- операционные кассы вне кассового узла;
- обменные пункты;
- иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

2.6. **Высшие должностные лица** – должностные лица Банка, подчиняющиеся Председателю Правления Банка или иному уполномоченному им высшему должностному лицу Банка, наделенные полномочиями в соответствии с организационно-распорядительным документом Банка и осуществляющие общее руководство крупными направлениями деятельности Банка и курирование деятельности самостоятельных структурных подразделений головного офиса и филиалов Банка.

2.7. **Депозитарная деятельность** - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

2.8. **Депозитарий** – самостоятельное структурное подразделение Банка (филиала Банка) к исключительным функциям которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.9. **Заинтересованное лицо** – работник Банка, если он или (и) его родственники:

- являются стороной или выгодоприобретателем по сделке;
- выступают в интересах третьих лиц в 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.

2.10. **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер ПУРЦБ)** - работник Банка, соответствующий квалификационным требованиям Федеральной службы по финансовым рынкам, на которого организационно - распорядительным документом Банка возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка (филиала) как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам.

2.11. **Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** - противоречие между имущественными и иными интересами Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его работников, и клиента, в результате которого бездействие/действия Банка и/или его работников причиняют убытки клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

2.12. **Консультационные услуги** – консультационные услуги в отношении операций с финансовыми инструментами, предоставляемые Банком клиентам на возмездной основе.

2.13. **Клиенты** - юридические или физические лица (в том числе кредитные организации, предприниматели без образования юридического лица), которым Банк реализует услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.14. **Контрагент** – сторона по сделке с участием Банка, участник операции (юридическое или физическое лицо).

2.15. **Манипулирование ценами на рынке ценных бумаг** – действия Банка, совершаемые для создания 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 размещаемые 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.

2.16. **Обособленные подразделения** – подразделения, состав которых определен в п. 9.1 Инструкции Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения

о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»:

- представительства;
- филиалы.

2.17. **Процедуры контроля** – меры (действия) в рамках осуществления внутреннего контроля, предпринимаемые руководством Банка и его работниками, направленные на получение достаточного уровня уверенности в том, что цели структурных подразделений и Банка в целом будут достигнуты, в том числе посредством устранения конфликтов интересов.

2.18. **Структурные подразделения** – любые подразделения Банка, в том числе самостоятельные, внутренние, обособленные.

2.19. **Самостоятельные структурные подразделения** – подразделения, непосредственно подчиняющиеся Председателю Правления Банка либо другому высшему должностному лицу Банка.

2.20. **Система внутреннего контроля** - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

2.21. **Служебная информация** – в целях настоящего Перечня мер, служебной информацией признается любая информация, не являющаяся общедоступной и содержащая сведения об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, об операциях (сделках) Банка и его клиентов на финансовых рынках, которая ставит работников Банка, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения или трудовых обязанностей, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами финансового рынка.

2.22. **Служба внутреннего контроля** - самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Устава Банка и «Положения о службе внутреннего контроля «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденного Советом директоров 18.12.2008 (протокол № 40).

2.23. **Служба комплаенс-контроля** – самостоятельное структурное подразделение Банка, организующее и/или непосредственно осуществляющее комплаенс-контроль и отвечающее за всестороннюю методологическую поддержку функционирования комплаенс-контроля в Банке.

2.24. **Контролер филиала** - сотрудник филиала Банка, осуществляющий функции Службы внутреннего контроля в филиале Банка в соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля в филиалах ГПБ (ОАО)» от 25.07.2008 № 53.

2.25. **Финансовые инструменты** – ценные бумаги и имущественные права, вытекающие из сделок, предусматривающих:

- обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на ценные бумаги, товары, курса валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, в том числе из сделок, предусматривающих обязанность одной из сторон передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту;

- обязанность одной стороны в случае предъявления требования другой стороны купить или продать ценные бумаги или валюту на условиях, определенных при совершении такой сделки.

Финансовые инструменты подразделяются на первичные и производные.

Применяемые в Перечне мер понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в

законодательстве Российской Федерации о ценных бумагах.

3. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

ВНД – внутренние нормативные документы Банка.

Порядок осуществления внутренних проверок в Банке – Порядок осуществления внутренних проверок в Акционерном банке газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество) от 09.12.2005 №86.

Положение о службе внутреннего контроля Банка – «Положение о службе внутреннего контроля «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденное Советом директоров 18.12.2008 (протокол № 40).

Положение о системе внутреннего контроля Банка – «Положение о системе внутреннего контроля Акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)», утвержденное Советом директоров 30.11.2006 (протокол № 21).

СВК – служба внутреннего контроля Банка.

ДанКБР – Департамент анализа и контроля банковских рисков.

СП/Фил – соответствующее подразделение филиала Банка.

СКК – служба комплаенс-контроля Банка.

4. ВИДЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг могут возникнуть следующие виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

- продажа клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента;

- продажа ценных бумаг клиента по заниженной цене в собственный портфель Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента;

- инвестиции средств клиента в процессе доверительного управления в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с работниками Банка, в случае, когда инвестирование осуществляется в ценные бумаги, не включенные в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих лицензию уполномоченного органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- совершение сделок с ценными бумагами клиента по ценам, отличающимся от рыночных;

- манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов клиента;

- оказание давления на клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных лиц;

- удержание клиентских средств на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

- использование Банком сведений о клиенте, которые не носят публичного характера при осуществлении собственных инвестиций (на основании такой информации Банк имеет информационное преимущество по отношению к другим участникам рынка) в ущерб клиенту);

- оказание консультационных услуг клиентам Банка по проведению операций с финансовыми инструментами и совершение операций с теми же финансовыми инструментами в случае если Банк выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет.

4.2. Список конфликтов интересов и злоупотреблений, приведенных в п.4.1 настоящего Перечня мер, не является исчерпывающим и, при необходимости, подлежит уточнению.

5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТНИКАМ БАНКА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Каждый работник Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязан:

- ставить интересы клиентов Банка и самого Банка выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов или Банка;
- доводить до сведения Контролера ПУРЦБ и СКК информацию о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, а также об участии в сделках Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера ПУРЦБ, СКК и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Банка другими работниками или клиентами Банка;
- исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, а также ВНД;
- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;
- обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов и других участников рынка) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением конфликта интересов.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

6.1. При осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг Банк обязан строить отношения с клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента, исходя из строгого соблюдения приоритета интересов клиентов.

6.2. Для реализации требования п.6.1 работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг обязаны:

- заранее уведомлять клиента о возможном конфликте интересов при проведении операций (сделок) клиента, в случае наличия у Банка или его работника, проводящего операции (сделки) клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения клиента на наиболее выгодных для него условиях, установленных в договоре;
- считать интересы клиента приоритетными в случае возникновения при выполнении операций (сделок) для клиента конфликта интересов между Банком и его клиентом по поводу условий сделки (операции), не урегулированных в договоре, по независимой от Банка причине (экономический кризис, дефолт и др.);
- выполнять операции (сделки) для клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, и обеспечивать выполнение поручений клиента наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- доводить до сведения клиента информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и договором с клиентом;
- совершать от имени клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;
- взимать с клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе, или информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

- не допускать сделок и операций на рынке ценных бумаг, не отвечающих интересам клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

7. ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. В целях предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) Банка, его клиентов и работников на рынке ценных бумаг предпринимаются следующие меры:

- сделки (операции) с ценными бумагами клиентов Банка и его работников осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями ВНД;

- работникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или в своих собственных интересах с опережением выполнения поручений 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;

- Банк вправе не выполнять поручения клиента (с обязательным своевременным уведомлением клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению законодательства Российской Федерации;

- работники Банка обязаны уведомить клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное согласие клиента, непосредственного начальника, Контролера ПУРЦБ и СКК (а также регулирующих органов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов;

- работники Банка должны неукоснительно соблюдать установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила по ограничению передачи служебной информации между самостоятельными структурными подразделениями;

- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету;

- Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки 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;

- работникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на финансовых рынках, если они не согласуются с интересами клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о финансовых рынках и стандартам профессиональной деятельности на финансовых рынках и рынке ценных бумаг;

- Банк обеспечивает равное отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг. Банк не должен использовать некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений;

- если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;

- если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более клиентов Банка, то Банк, при отсутствии соглашений со всеми клиентами, чьи интересы оказываются

затронутыми в данном конфликте, обязан исполнять все поступившие заявки в порядке их поступления;

- поручения клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов), пользуются при прочих равных условиях приоритетом перед текущими заявками других клиентов и исполняются в первую очередь.

7.2. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке разрабатываются и утверждаются:

- положения о структурных подразделениях (головного офиса, филиалов);
- организационно-распорядительные документы о распределении обязанностей между высшими должностными лицами Банка, о полномочиях должностных лиц Банка, а также по вопросам возложения на работников полномочий и ответственности;

- должностные инструкции работников;

- ВНД, регламентирующие бизнес-процессы и порядок управления рисками соответствующих бизнес-процессов;

- ВНД, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций клиентов на фондовом рынке, конкретизирующие закрепленные за подразделениями и сотрудниками в соответствии с положениями о подразделениях и должностными инструкциями цели, задачи, функции, ответственность руководителей и работников структурных подразделений Банка при проведении, оформлении и учете операций клиента.

7.3. Содержание документов, указанных в пункте 7.2 настоящего Перечня мер, должно быть доведено до сведения работников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

7.4. Банк должен предоставлять своим клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для клиентов. Объем информации, передаваемой клиенту в составе такой отчетности, определяется в договоре между Банком и клиентом, но не может быть менее объема, установленного законодательством Российской Федерации.

8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Дилерская деятельность

8.1.1. С целью предотвращения конфликта интересов при осуществлении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности наряду с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и ВНД, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг, включая настоящий Перечень мер.

8.1.2. Меры по предотвращению конфликта интересов при совмещении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг дилерской деятельности с другими разрешенными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг приведены в пп.8.2 -8.4 настоящего Перечня мер.

8.2. Брокерская деятельность

8.2.1. С целью соблюдения приоритета интересов клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан совершать сделки купли - продажи ценных бумаг по поручению клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам, к дилерским операциям (сделкам) самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

8.2.2. С целью выполнения поручений клиентов наилучшим образом Банк обязан обеспечить:

- выполнение поручений клиентов добросовестно и в порядке их поступления;
- взимание согласованной с клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);
- исполнение сделок на условиях, указанных в поручениях клиента;
- раскрытие клиенту информации о содержания предстоящих операций (сделок), потенциальных рисках, а также возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
- передоверие исполнения поручения клиента для соблюдения интересов своего клиента с уведомлением последнего только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с клиентом, или Банк принужден к этому силой обстоятельств.

8.2.3. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиентов при осуществлении брокерской/дилерской деятельности Банк обязан обеспечить:

- отдельный учет ценных бумаг клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- обособленный учет хранящихся в Банке денежных средств клиента по договору комиссии, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг клиента.

8.3. Деятельность по управлению ценными бумагами

8.3.1. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиента Банк обязан:

- обеспечить обособленность ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и переданных Банку - доверительному управляющему, от собственных денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Банку;
- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Банка, отдельно по каждому клиенту и по каждому договору доверительного управления.

8.3.2. Банк в процессе исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе совершать следующие сделки:

- приобретать на внебиржевом рынке за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, находящиеся в его собственности, в собственности его учредителя, а также обменивать ценные бумаги, находящиеся в его управлении, на ценные бумаги, указанные выше;
- отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги в свою собственность, в собственность своих учредителей, минуя организованный рынок;
- совершать сделки, в которых Банк - доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;
- продавать клиенту ценные бумаги по завышенной цене или ценные бумаги, не соответствующие инвестиционным целям клиента, в том случае, если Банк принял на себя обязательства в качестве андеррайтера по указанным ценным бумагам;
- приобретать за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, выпущенные его учредителями, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих соответствующую лицензию федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- закладывать находящиеся в его управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением управляющим соответствующего договора об управлении указанными ценными бумагами), обязательств своих учредителей, обязательств третьих лиц.

8.3.3. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту.

8.4. Депозитарная деятельность

8.4.1. Депозитарий/СП/Фил обязан уведомить своих клиентов о совмещении Банком депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

8.4.2. С целью отделения депозитарной деятельности от других видов профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг депозитарная деятельность осуществляется отдельным структурным подразделением Банка/филиала, которое не осуществляет иных видов профессиональной деятельности, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

8.4.3. Для предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком депозитарной деятельности Банк не имеет права:

- приобретать права залога/удержания по отношению к ценным бумагам клиента, которые находятся на хранении, и/или права на которые учитываются в депозитарии без письменного согласия клиента;

- определять и контролировать направления использования ценных бумаг клиентов, устанавливать не предусмотренные законодательством Российской Федерации или депозитарным договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;

- отвечать ценными бумагами клиента по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других клиентов и иных третьих лиц;

- обуславливать заключение депозитарного договора с клиентом отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами;

- распоряжаться ценными бумагами клиента без его поручения.

8.4.4. Запрещается использование информации о клиентах и их операциях, возникающей в связи с осуществлением Банком депозитарной деятельности в собственных интересах Банка, работниками Депозитария/СП/Фил и третьими лицами в ущерб интересам клиентов. С этой целью Банком утверждаются ВНД, определяющие процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность и конфиденциальность информации.

9. ТРЕБОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КЛИЕНТАМ ИНФОРМАЦИИ ИЛИ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

9.1. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка, в том числе клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.

9.2. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

9.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться с Контролером ПУРЦБ и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

9.4. Работники Банка при осуществлении операций (сделок) на рынке ценных бумаг по поручению клиентов обязаны до совершения операции (сделки) проинформировать клиента об условиях намечаемой сделки (операции), об известных им возможностях возникновения связанного с ней риска, а также о праве клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов.

9.5. Банк должен обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении сделок, совершенных им в интересах клиентов, включая информацию, подтверждающую справедливость сделки и добросовестность ее выполнения Банком.

9.6. Банк по требованию клиента должен обеспечивать раскрытие предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов информации о своем финансовом положении.

9.7. Рекомендации работников Банка клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на добросовестном анализе имеющейся информации по данному рынку.

9.8. Работники Банка не обязаны предоставлять информацию и консультировать клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с клиентом.

9.9. Работникам Банка запрещается давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг, если они не согласуются с интересами клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и стандартам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

10. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ

10.1. Банк должен обеспечить внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений, должностных лиц и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций клиентов, в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий/бездействий работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов.

10.2. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банке как профессиональном участнике рынка ценных бумаг определяется следующими нормативными документами:

«Порядок осуществления внутренних проверок в Акционерном банке газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)» от 09.12.2005 № 86;

«Инструкция о внутреннем контроле в «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) как профессиональном участнике рынка ценных бумаг» от 25.02.2009 № И/9;

«Положение о службе внутреннего контроля «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)», утвержденное Советом директоров Банка 18.12.2008 (протокол № 40);

«Положение о системе внутреннего контроля АБ «Газпромбанк» (ЗАО)», утвержденное Советом директоров Банка 30.11.2006 (протокол № 21);

«Положение о системе внутреннего контроля в филиалах ГПБ (ОАО)» от 25.07.2008 № И/53.

10.3. СВК осуществляет оценку и тестирование эффективности контроля за выполнением требований настоящего Перечня мер в соответствии с Планом работы СВК на текущий календарный год.

10.4. В осуществлении процедур контроля участвуют следующие самостоятельные структурные подразделения и работники Банка:

№	Структурное подразделение/ работник	Функции
1	2	3
1.	Структурные подразделения/СП/Фил	<ul style="list-style-type: none"> ▪ оперативный контроль за выполнением требований настоящего Перечня мер; ▪ взаимодействие с Контролером ПУРЦБ, СВК и СКК по фактам несоблюдения процедур, установленных настоящим Перечнем мер; ▪ оперативный контроль по факту устранения нарушений
2.	ДАиКБР	<ul style="list-style-type: none"> ▪ согласование ВНД, регламентирующих бизнес-процессы и изменения к ним, на предмет минимизации операционных рисков, порождаемых конфликтом интересов; ▪ контроль за разработкой и реализацией мер по снижению уровня крупнейших операционных рисков, порождаемых конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
3.	СВК/Контролер филиала	<ul style="list-style-type: none"> ▪ согласование ВНД, регламентирующих бизнес-процессы и изменения к ним, на предмет отсутствия конфликтов интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; ▪ периодический контроль за эффективностью контрольных процедур по выполнению мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка; ▪ выявление и документирование нарушений требований настоящего Перечня мер при осуществлении плановых и разовых мероприятий по внутреннему контролю; ▪ выработка рекомендаций по предотвращению нарушений
4.	Контролер ПУРЦБ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ согласование ВНД, регламентирующих бизнес-процессы и изменения к ним, на предмет отсутствия конфликтов интересов; ▪ периодический контроль за эффективностью контрольных процедур по выполнению мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; ▪ выявление и документирование нарушений настоящего Перечня мер при плановых и разовых мероприятиях по внутреннему контролю; ▪ выработка рекомендаций по предотвращению нарушений
5.	СКК	<ul style="list-style-type: none"> ▪ согласование ВНД, регламентирующих бизнес-процессы и изменения к ним, на предмет наличия конфликтов интересов и минимизации комплаенс-рисков, порождаемых конфликтами интересов; ▪ мониторинг операций Банка на рынке ценных бумаг на предмет наличия конфликта интересов; ▪ выработка рекомендаций по предотвращению нарушений

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Контроль за выполнением работниками структурных подразделений Банка настоящего Перечня мер возлагается на руководителей структурных подразделений и филиалов Банка.

11.2. С даты вступления в силу настоящего Перечня мер утрачивает силу «Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении АБ «Газпромбанк» (ЗАО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» от 30.07.2004 № 29.

		<i>Подпись</i>	<i>И.О. Фамилия</i>	<i>Дата</i>
Разработчик	Начальник Управления внутреннего аудита Департамента внутреннего контроля		Е.В. Егоркина	