

Политика предотвращения столкновения интересов

1. При предоставлении инвестиционных услуг банк может столкнуться со следующими основными конфликтами интересов:
 - 1) Заключение сделки по купле-продаже ценных бумаг с клиентом по цене, отличной от рыночной цены, в пользу банка или его сотрудника и в ущерб клиенту
 - 2) Заключение сделки по продаже ценных бумаг, принадлежащих клиенту, банку, его сотрудникам и/или лицам, связанным с банком или его сотрудниками, по цене ниже рыночной
 - 3) Инвестирование принадлежащих клиенту средств в ценные бумаги, принадлежащие банку, сотрудникам банка, связанным с банком или другим лицам
 - 4) Осуществление лишних сделок или сделок в ущерб интересам клиента за счет клиента с целью увеличения комиссий
 - 5) Использование информации, предоставленной клиентом, в пользу банка, сотрудника банка или лица, взаимосвязанного с банком или его сотрудниками, в ущерб клиенту
 - 6) Осуществление сделок с ценными бумагами в пользу одного клиента, но в ущерб другому клиенту
2. Данный перечень не является исчерпывающим. При осуществлении инвестиционной деятельности могут возникать и другие конфликты интересов.

3. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ

С целью предотвращения конфликта интересов банк предпринимает следующие меры:

- 1) Сотрудник банка заключает сделки клиентов только на основании надлежащим образом оформленных ордеров.
 - 2) Банк избегает любых сделок, могущих отрицательно сказаться на интересах клиента.
4. При осуществлении операций на рынках ценных бумаг банк действует исходя из интересов клиента. С этой целью сотрудники банка обязаны:
 - 1) Соблюдать требования законодательства РА, внутренние правила банка и принципы корпоративной и бизнес-этики
 - 2) Не заключать сделки в ущерб интересам клиента только с целью получения комиссий
 - 3) Быть честными и добросовестными
5. При заключении сделок от своего имени или от имени клиента и за счет клиента банк и соответствующий сотрудник банка обязаны обеспечить объективность, своевременность и точность. Прочие ордера клиента с равными условиями должны осуществляться в порядке очередности получения ордеров.

6. При осуществлении сделок от имени банка или клиента и за счет клиента банк и соответствующий сотрудник банка обязаны:
- 1) Удостовериться, что все ордера должным образом зарегистрированы и представлены к исполнению
 - 2) Осуществлять прочие ордера с равными условиями в порядке очередности их получения, за исключением случаев, когда это невозможно в силу специфики ордера или ситуации на рынке
 - 3) При наличии ордера клиента банк обязан воздерживаться от заключения сделок, идентичных данному ордеру, до осуществления ордера клиента.
 - 4) Банк обязан немедленно сообщать клиенту о любых проблемах или трудностях, могущих повлиять на надлежащее исполнение ордера клиента.