

ԲԱՆԿԻ ԵՎ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՇԱԽԵՐԻ ԲԱԽՄԱՆ ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

1. Շահերի բախման հնարավոր դեպքերը

1.1. Ներդրումային ծառայությունների մատուցման շրջանակներում շահերի բախման հնարավոր սցենարները հետևյալն են՝

1.1.1. Հաճախորդին շուկայական գնից բարձր/ցածր արժեթղթերի վաճառք/առք Բանկի, Բանկի այլ Հաճախորդի կամ Բանկի աշխատակցին պատկանող արժեթղթերի պորտֆելից՝ առանց հաշվի առնելու Հաճախորդի ներդրումային նպատակները և Հաճախորդի կողմից Բանկի ներկայացված Հանձնարարականի էական պայմանները:

1.1.2. Հաճախորդին կեղծ, ոչ լիարժեք տեղեկատվության տրամադրում, ինչի արդյունքում Հաճախորդը կայացնում է ոչ ճիշտ որոշումներ և ներդրումներ է իրականացնում իր համար անընդունելի ակտիվներում:

1.1.3. Հաճախորդի կողմից Բանկին տրամադրած տեղեկատվության ոչ բարեխիղճ օգտագործում, այսինքն՝ օգտագործում ի հաշիվ Բանկի կամ Բանկի այլ Հաճախորդի, որի արդյունքում Հաճախորդը կորցնում կամ չի ստանում ակնկալվող օգուտները:

1.1.4. Արժեթղթերով այնպիսի գործարքների իրականացում, որոնք կարող են լինել ի շահ Բանկի մեկ Հաճախորդի և ի վնաս՝ մեկ այլ Հաճախորդի:

1.1.5. Հաճախորդների միջոցների օգտագործում ի շահ Բանկի ներդրումային ռազմավարության իրականացման:

1.2. Վերոհիշյալ դեպքերը շահերի բախման սպառնիչ ցանկը չէ: Ներդրումային գործունեությունը ուղեկցվում է նաև Շահերի բախման այլ դեպքերով:

2. Հաճախորդների շահերի պաշտպանությունը

2.1. Արժեթղթերի շուկայում գործառնություններ իրականացնելիս Բանկը գործում է՝ ելնելով բացառապես հաճախորդի շահերի պաշտպանությունից և ներդրումային ծառայություններ է մատուցում անկողմնակալության, ճշտապահության, բարեխղճության, արհեստավարժության սկզբունքներով: Վերոհիշյալ շահերի պաշտպանման նպատակով Բանկի համապատասխան աշխատակիցները պարտավոր են՝

2.1.1. պահպանել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջները, Բանկի ներքին կանոնները, ինչպես նաև աշխատանքային և մասնագիտական էթիկայի կանոնները,

2.1.2. չիրականացնել Հաճախորդի շահերին հակասող գործարքներ, որոնց վերջնական նպատակն է Բանկի կողմից տվյալ Հաճախորդից գանձվող միջնորդավճարների և այլ վճարների ուճացումը,

2.1.3. Հաճախորդի շահերը համարել գերակա Բանկի և բանկի աշխատակիցների շահերի նկատմամբ՝ Հաճախորդի Հանձնարարականի համաձայն գործարքներ կնքելիս շահերի բախման հնարավոր դեպքերի ի հայտ գալու ժամանակ:

3. Շահերի բախման կանխարգելման միջոցառումները

3.1. Շահերի հնարավոր բախումը կանխարգելելու նպատակով Բանկում կիրառվում են հետևյալ միջոցառումները՝

3.1.1. Իր կամ Հաճախորդի անունից և հաշվին գործարքներ իրականացնելիս Բանկը և Պատասխանատու աշխատակիցը միջոցառումներ են ձեռնարկում, որ դրանք կատարվեն անկողմնակալորեն, անհապաղ և ճշգրտորեն.

3.1.2. Այլ հավասար պայմաններ ունեցող Հանձնարարականները կատարվում են ըստ դրանց ստացման հաջորդականության, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ պատվերի բնութագրիչները կամ շուկայում ստեղծված իրավիճակը դա անհնարին են դարձնում.

3.1.3. Բանկի աշխատակիցները պարտավոր են անվերապահորեն հետևել ծառայողական տեղեկատվության պահպանմանը և ստորաբաժանումների միջև տեղեկատվության փոխանակման՝ ՀՀ օրենսդրության և բանկի ներքին ընթացակարգերով սահմանված պահանջներին:

3.1.4. Բանկի աշխատակիցներին արգելվում է Հաճախորդին տրամադրել խորհրդատվություն արժեթղթերի շուկայում գործարքներ կնքելու վերաբերյալ, որի վերջնական նպատակն է՝ Բանկի շահերից բխող գործարքներ կնքելու համար բարենպաստ պայմանների ստեղծումը, կամ, որը հակասում է ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ ՀՀ օրենսդրության պահանջներին:

3.1.5. Համապատասխան Հաճախորդի Հանձնարարականների առկայության դեպքում Բանկը, նախքան Հաճախորդի Հանձնարարականի կատարումը, պետք է խուսափի միևնույն արժեթղթերով նույնական գործարք իրականացնելուց:

Հաճախորդ՝

Անուն ազգանուն/անվանում

Ստորագրություն