

**Перечень мер,
направленных на исключение конфликта интересов, в том
числе мер по выявлению и контролю конфликта интересов,
а также предотвращению его последствий, в деятельности
профессионального участника рынка ценных бумаг
Общества с ограниченной ответственностью
Брокерская компания «Ингосстрах-Инвестиции»
при осуществлении брокерской, дилерской, депозитарной
деятельности и деятельности по инвестиционному
консультированию**

Настоящий Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов, в том числе мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью Брокерская компания «Ингосстрах-Инвестиции» при осуществлении брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Перечень) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Постановлением ФКЦБ РФ от 05.11.1998 г. N 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», Положением Банка России от 27 июля 2015 г. N 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг», Указанием Банка России от 2 ноября 2018 г. N 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам», Указанием Банка России от 17.12.2018 N 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» и иными нормативными актами, регламентирующими предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Организация – Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания «Ингосстрах-Инвестиции» (ООО БК «Ингосстрах-Инвестиции»).

Работники, Сотрудники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Организацией в рамках осуществляемой ею деятельности.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому (в интересах которого) Организация оказывает услуги, связанные с её профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между интересами Организации, её Работников и Клиентов (либо интересами нескольких Клиентов), которое может повлечь причинение убытков и/или иных неблагоприятных последствий для Клиента.

Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе служебная и инсайдерская, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством, внутренними документами Организации и/или договорами между Организацией и Клиентами.

Контролер – Контролер - Заместитель генерального директора Организации.

Личная выгода – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода,

выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

Подарок – безвозмездная передача вещи либо имущественного права (требования) к дарителю или третьему лицу, либо освобождение от имущественной обязанности перед дарителем или третьими лицами.

Третьи лица – все иные лица, участвующие в гражданском обороте, кроме Организации, и ее работников.

1.2 ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

1.2.1 При осуществлении деятельности Организации на финансовом рынке/рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:

1.2.1.1 покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной, по сравнению с рыночной, цене из собственного портфеля Организации, ее Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

1.2.1.2 покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Организации, ее Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

1.2.1.3 продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной, по сравнению с рыночной, цене в собственный портфель Организации, ее Работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

1.2.1.4 инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Организации или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с Работниками Организации;

1.2.1.5 совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Организации, ее Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

1.2.1.6 оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Организации, ее Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

1.2.1.7 совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Организацией;

1.2.1.8 использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Организации, достижения выгодных для нее условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

1.2.1.9 умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Организации с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;

1.2.1.10 использование полученной от Клиента конфиденциальной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Организацией, ее Работниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;

1.2.1.11 использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Организации, ее Работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

1.2.1.12 предоставление Организацией или Работником Организации неравных условий (преференции) отдельным Клиентам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

1.2.1.13 исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;

1.2.1.14 поступление к Организации заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

1.2.1.15 оказание Организацией для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;

1.2.1.16 закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

1.2.2 Примеры конфликтов интересов не являются исчерпывающими и служат ориентиром при разработке мер по предотвращению конфликта интересов.

2. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИИ, И ПОРЯДОК ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

2.1 Организация строит свои отношения с Работниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

2.2 Работникам Организации запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям/ сделкам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Организации либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов либо противоречат требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, внутренних документов Организации.

2.3 Организация принимает на должности штатных руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемым законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами.

2.4 Работники Организации не вправе без уведомления Организации занимать руководящие должности, а также являться участником (акционером) в организации, являющейся конкурентом, Клиентом или поставщиком Организации.

2.5 Работник Организации, если он является заинтересованным лицом, не может участвовать в совершении сделки (подписывать договор, одобрять сделку) от имени Организации без согласования с контролером.

2.6 Работник Организации не вправе приобретать, извлекать личную выгоду из какой-либо сделки, о которой ему становится известно в результате его работы в Организации, и в которой Организация принимает участие.

2.7 Работники Организации не вправе участвовать в согласовании, заключении договоров и связанных с ними документов, в которых их близкий родственник является контрагентом Организации.

2.8 Организация требует от своих Работников:

- ответственного и внимательного отношения к Клиентам;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;

- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Организации;
- соблюдения мер, установленных настоящим Перечнем;
- недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиентов;
- незамедлительного уведомления контролера Организации о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов.

2.9 Работникам Организации запрещается давать (предлагать) или принимать какие-либо денежные средства от третьих лиц в любой форме в качестве подарка, если такие действия связаны с должностными обязанностями Работника.

2.10 Не допускается принятие работником Организации денежных сумм или подарков от третьих лиц, которые могут быть конвертированы в денежный эквивалент (например: банковская карта, подарочный сертификат, электронный кошелек и т.п.), если такие действия связаны с должностными обязанностями Работника.

2.11 Не допускается принятие подарка Работником от третьих лиц, если подарок может повлиять на исполнение Работником своих должностных обязанностей или иным образом вызвать конфликт интересов.

2.12 Работники обязаны соблюдать приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Организации.

2.13 В Организации обеспечивается отдельное функционирование подразделений и Работников Организации, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.14 Организация обеспечивает режим Конфиденциальной информации, поступившей от Клиента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, и не может быть использована в интересах самой Организации или третьих лиц.

2.15 Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договорами между Работниками и Организацией, между Клиентами и Организацией, или внутренними документами Организации и не запрещена действующим законодательством РФ, и/или внутренними документами Организации.

2.16 При переходе Работника Организации на работу к другому участнику финансового рынка, он обязан воздерживаться от негативных высказываний в отношении своих руководителей и коллег по предыдущему месту работы, не основанных на установленных фактах, от разглашения и/или использованию в своей деятельности на новом месте работы информации об Организации, Клиентах, характере их взаимоотношений и проводимых операциях, ставшей ему известными в период работы в Организации.

3. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕЕ КЛИЕНТА (КЛИЕНТОВ), КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ РАЗНЫХ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ, И ПОРЯДОК ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

3.1 В Организации создается эффективная система контроля за исполнением установленных в Организации правил и процедур, направленных на предотвращение возникновения конфликта интересов.

3.2 При осуществлении брокерской деятельности Организация действует исключительно в интересах Клиентов, и обеспечивает наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений.

3.3 Организация лично исполняет поручения Клиентов, за исключением случая передоверия совершения сделок другому брокеру, если такое право предусмотрено в договоре с Клиентом, или Организация вынуждена к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

3.4 При заключении договора на брокерское обслуживание Организация письменно уведомляет Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

3.5 Организация доводит до сведения Клиентов всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений Клиентов и исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг, в том числе не рекомендует Клиенту сделку, не приняв мер для того, чтобы Клиент мог понять характер связанных с ней рисков;

3.6 Организация принимает меры по обеспечению конфиденциальности имени (наименования) Клиента, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с Клиентом, за исключением информации, подлежащей представлению в Банк России и иные органы в пределах их компетенции, установленной законодательством Российской Федерации, в случае, если договор с Клиентом содержит условие о коммерческой тайне.

3.7 Организация выполняет поручения клиентов добросовестно и 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.

3.8 Сделки, осуществляемые по поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Организации при совмещении ею деятельности брокера и дилера.

3.9 В случае, если конфликт интересов Организации и ее клиента, о котором клиент не был уведомлен до получения Организацией соответствующего поручения, привел к причинению клиенту убытков, Организация обязана возместить их в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

3.10 Если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, Организация как брокер вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

3.11 Организация осуществляет сделки купли-продажи между Клиентами, заключаемые в интересах последних, с равной заботливостью в отношении каждого из Клиентов.

3.12 Обязательства, возникшие из договора, заключенного не на организованных торгах, каждой из сторон которого является Организация как брокер, не прекращаются совпадением должника и кредитора в одном лице, если обязательства сторон исполняются за счет разных Клиентов или третьими лицами в интересах разных Клиентов. Организация не вправе заключать указанный договор, если его заключение осуществляется во исполнение поручения Клиента, не содержащего цену договора или порядок ее определения. Последствием совершения сделки с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, является возложение на Организацию обязанности возместить Клиенту убытки.

3.13 Организация не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги Клиентов, хранящиеся на счетах депо Клиентов, в том числе хранящихся на счетах депо, в отношении которых она является оператором или попечителем счета.

3.14 Организация не отвечает ценными бумагами Клиента по своим обязательствам, обязательствам других клиентов или третьих лиц.

3.15 При осуществлении брокерской деятельности денежные средства Клиентов, переданные ими Организации для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные Организацией по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Организацией на основании договоров с Клиентами, должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) Организацией в кредитной организации (специальный брокерский счет). Организация обязана вести учет денежных средств каждого Клиента, находящихся на специальном брокерском счете (счетах), и отчитываться перед Клиентом. На денежные средства Клиентов, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера. Организация не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный брокерский счет (счета), за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа Клиенту в порядке, установленном законодательством РФ.

3.16 Организация вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, гарантируя Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию Клиента. Денежные средства Клиентов, предоставивших право их использования Организации в ее интересах, должны находиться на специальном брокерском счете (счетах), отдельном от специального брокерского счета (счетов), на котором находятся денежные средства Клиентов, не предоставивших Организации такого права. Денежные средства Клиентов, предоставивших Организации право их использования, могут зачисляться Организацией на ее собственный банковский счет.

3.17 Организация в процессе исполнения своих обязанностей по договору брокерского обслуживания также соблюдает иные ограничения на совершение сделок, установленные текущим законодательством и/или договором с Клиентом.

4. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ПОРЯДОК ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

4.1 В Организации создается эффективная система контроля за исполнением установленных в Организации правил и процедур, направленных на предотвращение возникновения конфликта интересов.

4.2 Организация строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования Клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

4.3 Организация действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Организация не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

4.4 Организация осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от него требуются по существу

отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества Клиентов.

4.5 Организация руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными актами в сфере финансовых рынков.

4.6 Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Организация осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом положении и об операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России, внутренними документами Организации и условиями договоров с Клиентами.

4.7 Организация в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам.

4.8 Основными принципами деятельности Организации в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Организации;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации;
- обеспечение раздельного функционирования Работников Организации, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4.9 В случае возникновения конфликта интересов Организация немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

4.10 Организация обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств Клиента и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

4.11 Очередность исполнения поручений разных Клиентов Организации определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утвержденной Регламентом ведения внутреннего учета процедурой принятия поручений.

4.12 При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в поручении) Организация не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Организация предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

4.13 Организация вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.

4.14 Организация ведет раздельный учет собственных сделок и сделок Клиентов, раздельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Организации, и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.

4.15 Организация при осуществлении операций/сделок на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов информирует Клиентов о рисках, связанных с такими операциями и сделками, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством РФ о защите прав инвесторов. Организация информирует Клиентов - физических лиц о правах и гарантиях,

предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

4.16 Организация по требованию Клиента должна обеспечить раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

4.17 При заключении договора с Клиентом Организация обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Организацией поручений Клиента;
- порядком оказания Организацией услуг Клиенту;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Организации.

4.18 При заключении договора с Клиентом Организация обязуется четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора, полно и определенно установить случаи ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора.

4.19 Организация разрабатывает четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта).

4.20 Организация обеспечивает режим Конфиденциальной информации, поступившей от Клиента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения либо в распоряжении конкретного Работника, который ее получил, и не может быть использована в интересах самой Организации или третьих лиц.

4.21 Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договорами между Работниками и Организацией, между Клиентами и Организацией, или внутренними документами Организации и не запрещена действующим законодательством.

4.22 Для поддержания информационных барьеров и предотвращения конфликтов интересов Организация использует следующие методы:

- ограничения перемещения и передачи информации внутри помещений Организации с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности;
- использование паролей (кодовых слов) или иных способов идентификации лиц, имеющих право пользования конфиденциальной информацией;
- осуществление надлежащего надзора за Работниками Организации, наделенными доступом к конфиденциальной информации;
- включение в трудовые договоры обязательств Работников по неразглашению конфиденциальной информации Организации.

4.23 Рекламная информация, предоставляемая Организацией, должна соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, в обязательном порядке согласовываться с контролером Организации и не содержать недостоверных сведений.

4.24 Организация раскрывает на своем интернет-сайте информацию о совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (финансовом рынке), а также о существовании риска возникновения конфликта интересов путем публикации настоящего Перечня.

5. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Депозитарная деятельность

5.1.1 Для осуществления депозитарной деятельности в Организации создано отдельное структурное подразделение – Отдел депозитарного обслуживания.

5.1.2 Организация уведомляет своих Клиентов о совмещении депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до заключения депозитарного договора, в том числе путем размещения информации на сайте Организации.

5.1.3 Организация вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.4 Организация при осуществлении депозитарной деятельности соблюдает ограничения, установленные действующим законодательством и/или договором с Клиентом.

5.2. Деятельность по инвестиционному консультированию (далее - деятельность инвестиционного советника)

5.2.1 При осуществлении деятельности инвестиционного советника Организация действует исключительно в интересах Клиентов, и принимает все разумные меры для предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций на лучших условиях.

5.2.2 В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если Организация владеет такими же ценными бумагами или намерена совершить с ними сделку, запрещается осуществлять такую сделку между Клиентом и Организацией, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента.

5.2.3 В случае если Организация является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации. Организация уведомляет об этом Клиента до заключения соответствующей сделки, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Организации или ее индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

5.2.4 В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты инвестиционного советника или, если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов инвестиционного советника, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Организации или ее индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

5.2.5 В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет

совершена при участии Организации, Организация уведомляет об этом Клиента до заключения соответствующей сделки, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Организации или ее индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

5.2.6 Организация не заключает договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

5.2.7 Организация не заключает договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями.

5.2.8 В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Организация или ее аффилированное лицо, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Организации или ее индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц

5.2.9 В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Организации, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации.

5.2.10 В иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Организации, возникает или может возникнуть конфликт интересов, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации.

5.2.11 Заключение сделок, указанной в пункте 5.2.5, 5.2.8, 5.2.9 настоящего Перечня, возможно в случае, если Организация выступает в интересах другого Клиента. Ограничения на заключение аналогичных сделок в интересах Организации, установлены пунктами 5.2.2, 5.2.3 Перечня.

5.2.12 Одновременно с информацией о наличии у Организации конфликта интересов (при наличии) Организация должна включить в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Организацией клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации.

5.2.13 Организация разрабатывает внутренний документ, в соответствии с которым определяется инвестиционный профиль клиента. Указанный документ должен содержать перечень информации, необходимой для определения инвестиционного профиля Клиента, методику обработки указанной информации и описание процедур, выполняемых Организацией для определения инвестиционного профиля Клиента.

5.2.14 Не допускается предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении нескольких сделок с ценными бумагами и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, которые по отдельности хотя и соответствуют инвестиционному профилю Клиента, но в совокупности с

учетом расходов на их заключение и исполнение не соответствуют указанному инвестиционному профилю.

5.2.15 Организация должна обеспечивать соответствие индивидуальной инвестиционной рекомендации профилю клиента и инвестиционным задачам, сформулированным клиентом, и с этой целью фиксировать содержание всех предоставляемых индивидуальных инвестиционных рекомендаций с их последующим хранением в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями осуществления деятельности по инвестиционному консультированию.

5.2.16 В случае предоставления клиенту, являющемуся физическим лицом, индивидуальной инвестиционной рекомендации заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, не на биржевых торгах, Организация одновременно с предоставлением такой индивидуальной инвестиционной рекомендации обязана сообщить о том, подлежат ли требования из такого договора судебной защите, а в случае, если требования из такого договора не подлежат судебной защите, также уведомить Клиента о связанных с этим рисках.

5.2.17 Организация вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию о приобретении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только если Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» или признан квалифицированным инвестором Организацией.

5.2.18 В рамках управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Организация не возлагает обязанности по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций на сотрудников Организации, осуществляющих следующие функции:

- по совершению сделок с финансовыми инструментами, от имени и за счет Организации;
- по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени Организации и за счет ее Клиентов;
- по совершению сделок с финансовыми инструментами, от имени и за счет Клиентов.

5.3 Брокерская и дилерская деятельность

5.3.1 С целью соблюдения приоритета интересов клиента перед собственными интересами при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Организация обязана совершать сделки купли - продажи финансовых инструментов по поручению клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Организации при совмещении деятельности брокера и дилера.

5.3.2 С целью предотвращения возникновения конфликта интересов Организация обеспечивает организационно-техническое разделение функций Работников, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

5.3.3. Организация при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

С целью выполнения поручений клиентов наилучшим образом (на лучших условиях) Организация обязана обеспечить:

- выполнение поручений клиентов надлежащим образом в порядке их поступления;
- совершение операций в соответствии с условиями, указанными в поручениях клиентов;

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операций);
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- взимание с клиента комиссии, размер и условия выплаты которой для клиента полностью раскрыты (договор, условия, тарифы);
- исполнение сделок, по которым не выплачивается комиссия, на условиях не хуже, чем среднерыночные;
- раскрытие клиенту содержания предстоящих операций (сделок), а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков;
- передоверие исполнения поручения клиентов только в тех случаях, когда передоверие предусмотрено в договоре с клиентом или Организация принуждено к этому силой обстоятельств для соблюдения интересов своего клиента с уведомлением последнего.

Организация самостоятельно определяет приоритетность указанных условий, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

Требование, выполнения поручений клиентов на лучших условиях, не распространяется на условия исполнения поручения, предусмотренные брокерским договором с Клиентом либо самим Поручением.

Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. При этом, исполнение Поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, или на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, или договора РЕПО по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением требования.

При совершении сделки не на организованных торгах Организация должно проводить сделку в соответствии с внутренними процедурами, а также убедиться в:

- наличии лимитов на контрагента (при их наличии);
- наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;
- в правильности заполнения документов по сделке;
- наличии у Клиента надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях не распространяется на следующие Поручения Клиентов:

а) на Поручения эмитента ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;

б) на Поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:

- указанное лицо действует за собственный счет;
- Брокерский договор с указанным лицом прямо освобождает Организацию от обязанности исполнять Поручение(я) такого Клиента на лучших условиях;

в) на Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему.

5.3.4 С целью обеспечения сохранности денежных средств и финансовых инструментов Клиентов при совмещении брокерской и дилерской деятельности, Организация обеспечивает обособленный учет сделок, денежных средств и/или финансовых инструментов Организации и Клиентов.

5.3.5 При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в поручении) Организация не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Организация предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

5.3.6 Соблюдает иные ограничения, установленные действующим законодательством, внутренней нормативной базой Организации и/или договором с Клиентом.

6. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И КОНТРОЛЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

6.1 Для выявления конфликта интересов Организация:

- ведет систему документооборота, в которой все входящие в адрес Организации претензии и жалобы клиентов регистрируются в соответствии с общими принципами документооборота и направляются для рассмотрения руководителям соответствующих структурных подразделений/ Работникам, а в копии — Руководителю Организации и контролеру.

- в случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации проводит служебное расследование.

- рассматривает все поступающие обращения клиентов, касающиеся возможного конфликта интересов, а также направляет ответы на такие обращения в порядке, предусмотренном Инструкцией о внутреннем контроле Организации.

6.2 Работники, которым стало известно о возникшем/возможном конфликте интересов обязаны незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю, а также контролеру Организации.

6.3 При поступлении в адрес Организации претензий, санкций или запросов со стороны регулирующих органов (Банка России, налоговых органов и органов внутренних дел), связанных с возможным/возникшим конфликтом интересов, поступившие документы регистрируются и доводятся до контролера и руководителя Организации.

6.4 Контроль за выявлением конфликта интересов возлагается на руководителей подразделений/Работников, ответственных за проведение операций/Работников, ответственных за работу с клиентами.

7. МЕРЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1 В целях предотвращения последствий конфликта интересов должностные лица и Работники Организации обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

- сообщать своему непосредственному руководителю и контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

7.2 Организацией используются следующие меры по управлению выявленными конфликтами интересов:

- ограничение доступа Работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы Работника;
- добровольный отказ Работника Организации или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей Работника;
- временное отстранение Работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод Работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- увольнение Работника из Организации по инициативе Работника;
- увольнение Работника по инициативе Организации за непринятие Работником мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является или иным основаниям в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- принятие риска конфликта интересов.

7.3 Урегулирование (устранение) конфликтов интересов осуществляется в Организации контролером, в компетенцию которого входит контроль за недопущением возникновения конфликтов интересов, прием (получение) письменных заявлений и требований Клиентов, членов органов управления и Работников Организации о возникновении конфликтов интересов, а также поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, устраняло бы возникший или возникающий конфликт интересов.

7.4 Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется контролером и в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта.

7.5 В случае возможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить контролеру информацию о конфликте, возможных причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

7.6 Требования настоящего Перечня доводятся до сведения всех Работников Организации, связанных с осуществлением Организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и подлежат обязательному исполнению.

7.7 Организация несет ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.8 В отношении Работников, допустивших конфликт интересов, могут быть применены меры дисциплинарной ответственности (или) принуждение их к отказу от личной выгоды.

7.9 Примеры указанных мер урегулирования конфликта интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае урегулирования конфликтов интересов могут использоваться и иные меры предотвращения и разрешения конфликта интересов, не противоречащие законодательству РФ.

7.10 В случае если меры, принятые Организацией по исключению конфликта интересов и по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Организация обязана уведомить клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с профессиональной деятельностью Организации на рынке ценных бумаг.

7.11 В случае, если конфликт интересов Организации и ее клиента или разных клиентов Организации, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Организации, нанесящим ущерб интересам клиента, Организация обязана за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1 Организация раскрывает настоящий Перечень, а также изменения и дополнения к нему на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

8.2 Перечень, а также изменения и дополнения к нему должны быть раскрыты на сайте Организации не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

8.3 Организация раскрывает на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании риска возникновения конфликта интересов.