

**Общество с ограниченной ответственностью  
«ББР БРОКЕР»**

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДАЮ  Генеральный директор  ООО «ББР БРОКЕР»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Бичурин О.М.  «14» июля 2022 года |

Политика управления конфликтом интересов

Санкт-Петербург,

2022

# Оглавление

[Оглавление 2](#_Toc101347547)

[1. Общие положения 3](#_Toc101347548)

[2. Система управления конфликтом интересов 4](#_Toc101347549)

[2.1. Общие положения. 4](#_Toc101347550)

[2.2. Конфликт интересов. 5](#_Toc101347551)

[3. Идентификация конфликта интересов 6](#_Toc101347552)

[3.1. Идентификация при кодификации деятельности. 6](#_Toc101347553)

[3.2. Идентификация при мониторинге. 8](#_Toc101347554)

[4. Учёт информации о конфликте интересов и ответственных лицах 8](#_Toc101347555)

[4.1. Учёт информации о конфликте интересов. 8](#_Toc101347556)

[4.2. Учёт информации об ответственных лицах. 10](#_Toc101347557)

[4.3. Обеспечение надлежащей деятельности. 11](#_Toc101347558)

[5. Предотвращение конфликта интересов 11](#_Toc101347559)

[5.1. Общие положения. 11](#_Toc101347560)

[5.2. Предотвращение возникновения конфликта интересов. 12](#_Toc101347561)

[5.3. Предотвращения реализации конфликта интересов. 13](#_Toc101347562)

[6. Управление конфликтом интересов 13](#_Toc101347563)

[6.1. Общие положения. 13](#_Toc101347564)

[6.2. Директивные методы управления: брокерская деятельность. 14](#_Toc101347565)

[6.3. Директивные методы управления: управление ценными бумагами. 15](#_Toc101347566)

[6.4. Директивные методы управления: порядок обслуживания клиентов. 17](#_Toc101347567)

[6.5. Директивные методы управления: организация деятельности. 19](#_Toc101347568)

[6.6. Директивные методы управления: кадровая политика. 19](#_Toc101347569)

[7. Раскрытие информации о конфликте интересов 21](#_Toc101347570)

[8. Отказ от исполнения поручений клиентов 22](#_Toc101347571)

[8.1. Основания для отказа. 22](#_Toc101347572)

[8.2. Обработка отказа от исполнения поручения. 23](#_Toc101347573)

[9. Отчётность о конфликте интересов 23](#_Toc101347574)

[Приложение № 1. Информация о конфликте интересов 25](#_Toc101347575)

[Приложение № 2. Отказ от исполнения поручения 27](#_Toc101347576)

# 1. Общие положения

**1.1**. Настоящая Политика управления конфликтом интересов (далее – Политика) является внутренним документом ООО «ББР БРОКЕР», разработанным в целях защиты интересов и репутации Организации, её сотрудников и связанных лиц Организации путём недопущения действий, способных:

* повлечь снижение капитала Организации;
* вызывать у клиентов Организации и иных лиц, организаций и учреждений сомнений в профессиональной квалификации и этичности поведения Организации, её сотрудников и связанных лиц Организации.

**1.2**. Основной целью Политики является выявления, предотвращение (включая устранение условий возникновения), управление и контроль над конфликтом интересов (как он понимается для целей Раздела 2).

**1.3.** Политика является неотъемлемой частью внутреннего документа Организации, устанавливающего порядок организации и осуществления внутреннего контроля. В дополнение к нормам Политики могут издавать отдельные нормативные документы о порядке предотвращения и управления конфликтом интересов по направлениям деятельности (отдельным операциям).

**1.4**. В Политике используются следующие термины и определения:

**Актив** – ценные бумаги, ПФИ или любые ценности и инструменты, которые могут стать предметом профессиональной деятельности Организации на рынке ценных бумаг.

**Внутренний нормативный документ** – внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Организации, включая соглашения и договоры Организации с клиентом (как типовые, так и индивидуальные), Устав Организации.

**Клиент** – любое лицо, находящееся на обслуживании в Организации в рамках оказания услуг, связанных с профессиональной деятельностью Организации на рынке ценных бумаг.

**Контролёр** – сотрудник Организации, исполняющий функции внутреннего контролёра в соответствии с Указанием Банка России № 5683-У «О требованиях к системе…».

**Контролирующее лицо** – лицо, имеющее в отношении подконтрольной организации право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц):

* распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления, или
* назначать (избирать) единоличный исполнительный орган, или
* назначать (избирать) более 50% состава коллегиального органа управления

в силу участия в капитале (любого соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями или долями в капитале или соглашения, прямо или косвенно предоставляющего такие права) подконтрольной организации.

**Нормативные требования** – требования законодательных и нормативных актов, Базовых стандартов и стандартов саморегулируемых организаций (если они обязательны для Организации), внутренних документов Организации в отношении профессиональной деятельности Организации на рынке ценных бумаг.

**Подконтрольное лицо** – юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

**ПФИ** – договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

**Связанные лица Организации** – лица, контролирующие Организацию, подконтрольные ей или действующие за счёт Организации.

**Сделки с активами** – сделки с ценными бумагами и заключение договоров, являющихся ПФИ.

**Сотрудник** – любые работники Организации, единоличный исполнительный орган и члены коллегиальных органов управления Организации.

**1.5**. В связи с тем, что в рамках Политики отсутствует возможность описать весь спектр возможных ситуаций, в которых способен появиться конфликт интересов, при сомнении о возможности конфликта интересов сотрудники должны проконсультироваться у своего непосредственного руководителя либо у Контролёра перед непосредственным осуществлением каких-либо действий или операций.

**1.6.**Исполнение норм Политики обязательно для всех сотрудников, их нарушение рассматривается как серьёзный проступок, влекущий наложение дисциплинарного взыскания (в случаях и порядке, предусмотренном законодательством России).

**1.7**. Политика пересматривается Контролёром не реже одного раза в год либо во внеочередном порядке в следующих случаях (не позднее 30 календарных дней от даты возникновения основания, если иное не указано Политикой, нормативными требованиями):

* выявление ошибок;
* изменение нормативных требований, влекущих необходимость изменения Политики;
* изменение связанных с предметом Политики внутренних процессов (в том числе процессов, связанных с внутренним контролем, управлением рисками);
* внедрение новых услуг (новых видов деятельности), способных изменить способы предотвращения или управления конфликтом интересов;
* изменение организационной структуры Организации, влияющее на исполняемые в соответствии с Политикой функции и обязанности;
* принятие органами управления решений, способствующих реализации конфликта интересов.

Если в течении года у Организации отсутствовали вышеуказанные основания или иная необходимость корректировки Правил, Контролёр подтверждает это в Отчёте об управлении конфликтом интересов, подготовленном в соответствии с Разделом 9.

**1.8**. Политика, изменения в неё и утратившие силу редакции Политики, а также любые документы, подготовленные в соответствии с Политикой (отчёты, информация в базах данных, сообщения и т.п.) хранятся не менее пяти лет от даты их утверждения, направления или утраты силы, исключения конфликта интересов, утраты обязанности учёта информации о лице - в зависимости от того, какая из указанных дат наступила позднее.

**1.9**. Функции, возлагаемые Политикой на отдельных должностных лиц Организации, исполняются сотрудниками, постоянно или временно занимающими соответствующие должности.

**1.10**. Если Приложения к Политике содержат текст курсивом – указанный текст является пояснениями о порядке оформления соответствующих типовых форм и при формировании соответствующего документа удаляется.

Указание на пункты, разделы и Приложения в Политике являются ссылками на пункты, разделы и Приложения к самой Политике.

**1.11.** Ответственность за актуализацию Политики возлагается на Контролёра.

# 2. Система управления конфликтом интересов

## 2.1. Общие положения.

2.1.1. Система управления конфликтом интересов включает в себя действия по:

**А**. Идентификации (выявлению) конфликта интересов.

**Б**. Учёту информации о конфликте интересов и его участниках.

**В**. Разработке мероприятий (сбор доказательств) о предотвращении конфликта интересов.

**Г**. При невозможности предотвращения конфликта интересов – принятию решения о нецелесообразности предотвращения, разработке мероприятий по управлению конфликтом интересов.

**Д**. Раскрытию информации о конфликте интересов.

**Е.**Отказу от исполнения поручений клиентов.

**Ё**. Предоставлению отчётности о конфликте интересов.

2.1.2. В рамках системы управления конфликтом интересов:

**А**. Генеральный директор утверждает внутренние нормативные документы по управлению и предотвращению конфликтов интересов, принимает решения о невозможности предотвращения конфликта интересов и получает отчётность о конфликте интересов.

**Б**. Контролёр:

* участвует в идентификации конфликта интересов в соответствии с Разделом 3,
* фиксирует информацию о конфликте интересов и его участниках в соответствии с Разделом 4, обеспечивает её обработку и хранение,
* готовит и направляет отчётность в соответствии с Разделом 9.

**В**. Сотрудники Организации идентифицируют конфликт интересов и предоставляет информацию о нём в соответствии с Разделом 3 и отказываются от проведения операции в соответствии с Разделом 8.

## 2.2. Конфликт интересов.

2.2.1.**Конфликт интересов** – ситуация, при которой у клиента могут возникнуть убытки, связанные с наличием у

* Организации,
* сотрудников,
* связанных лиц Организации или
* иных клиентов

интереса, отличного от интересов клиента, связанных с оказанием Организацией услуг профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.2.2. Действия (события, отношения) признаются конфликтом интересов вне зависимости от того, повлекли ли они фактические убытки для клиента либо только создали такую видимость.

2.2.3. Под убытками клиента понимаются любые неблагоприятные для клиента последствия, включая (но не ограничиваясь) снижение стоимости его активов или прибыли, потеря потенциальной выгоды, будущих доходов.

2.2.4. Ситуация признаётся конфликтом интересов только если она связана с совершением или несовершением юридических (фактических) действий, влияющих на интересы клиента, связанные с оказанием Организацией услуг профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.2.5. Интересами клиента, связанными с оказанием Организацией услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, являются ожидания клиента по:

**А**. Получению услуг на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определённых договорами с Организацией, нормативными требованиями.

**Б**. Принятию минимально достаточных для проведения операции (получении услуги) расходов на условиях, определённых соглашением с Организацией.

**В**. Исполнению поручений клиента в максимально короткие сроки на наиболее выгодных условиях.

**Г**. Управлению активами клиента без учёта имущественных и любых иных интересов третьих лиц (исключая интересы, прямо указанные в соответствующем договоре).

**Д**. Управлению активами клиента на условиях, являющихся наилучшими доступными для управляющего.

**Е**. Совершению иными лицами сделок и операций, бенефициаром которых не является сам клиент, без учёта информации, содержащейся в поручениях клиента.

2.2.6. Источником конфликта интересов может быть желание Организации, сотрудника или связанного лица Организации, способного влиять на решения (действия) клиента (в пользу клиента) или порядок проведения операций клиента:

**А**. Получить дополнительную финансовую или нефинансовую выгоду за счёт клиента.

**Б**. Предоставить дополнительную финансовую или нефинансовую выгоду иному лицу за счёт клиента.

**В**. Не допустить проведении операции клиентом.

**Г**. Снизить финансовый результат клиента от операции.

2.2.7. Конфликт интересов может выражаться в следующих событиях (рисках):

**А**. Продажа клиенту активов по завышенной цене или продажа клиенту активов, не соответствующих инвестиционным целям клиента, из собственного портфеля Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**Б**. Купля у клиента активов по заниженной цене или купля у клиента активов, якобы не соответствующих инвестиционным целям клиента, в собственный портфель Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**В**. Вложение средств клиента в не соответствующие его инвестиционным целям активы Организации, сотрудника, связанных лиц Организации.

**Г**. Совершение операций (сделок) с активами клиента по ценам, существенно отклоняющимся от текущего уровня цен, или в нарушение инвестиционных целей клиента в пользу Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**Д**. Оказание давления на клиента с тем, чтобы побудить клиента совершать сделки с активами, не соответствующие его инвестиционным целям, но соответствующие целям и выгоде Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**Е**. Оказание давления на клиента с тем, чтобы побудить клиента не совершать сделки с активами, для обеспечения интересов Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**Ё**. Совершение излишних или невыгодных клиенту сделок с тем, чтобы увеличить комиссионное или иное вознаграждение в пользу Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**Ж**. Использование сделок клиента при проведении собственных операций, выработки стратегий Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**З**. Ненадлежащее использование активов клиента в сделках Организации за свой счёт или за счёт других клиентов, а также в любых иных действиях Организации.

**И**. Использование Организацией полномочий, полученных по активам, находящимся в собственности клиента, для изменения структуры корпоративного контроля в акционерных обществах, обеспечения зависимости или аффилированности акционерных обществ, для оказания на них давления с целью принятия управленческих решений, имеющих выгоду для Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**Й**. Использование служебной информации, полученной от клиента или иного лица, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Организацией, сотрудником или связанным лицом Организации.

**К**. Нарушение очерёдности исполнения поручений клиентов.

2.2.8. Конфликт интересов может возникнуть в следующих обстоятельствах:

**А**. При исполнении поручений клиентов в рамках брокерской деятельности.

**Б**. При принятии решений о совершении операций и совершении операций в рамках доверительного управления имуществом клиентов.

**В**. При выработке стратегий и решений Организации, сотрудника или связанного лица Организации.

**Г**. При определении размера нефиксированного вознаграждения сотрудника Организации, распределения доходов Организации.

**Д**. При совершении сделок за счёт Организации.

**Е**. При принятии решения об определении условий обслуживания клиента.

2.2.9. Для управления и предотвращения конфликта интересов в указанных условиях Организация принимает меры, указанные в Разделах 5 и 6.

# 3. Идентификация конфликта интересов

## 3.1. Идентификация при кодификации деятельности.

3.1.1. Сотрудники осуществляют функции, связанные с профессиональной деятельностью, в чётком соответствии с внутренними нормативными документами, описывающими порядок и сроки обработки информации, требования и запреты в отношении обмена информацией как внутри Организации, так и между Организацией (сотрудниками) и иными лицами.

Указанные порядки должны быть прямо указаны во внутреннем нормативном документе либо легко восстанавливаться (определяться) любым пользователем документа при надлежащем знакомстве с внутренней нормативной базой.

В рамках общей системы внутреннего контроля информация об отступлении от указанных порядков выявляется, фиксируется и предоставляется Генеральному директору, который определяет меру ответственности сотрудников.

3.1.2. При разработке внутренних документов Организация исходит из того, что:

**А**. Либо Организация, либо сотрудники, либо связанные лица Организации априорно обладают интересами, противоречащими интересам клиента. Признание такого интереса отсутствующим является исключительным событием, требующим подтверждения.

**Б**. Организация должна предпринимать все возможные усилия по лишению Организации, сотрудников или связанных лиц Организации любых механизмов реализации указанных интересов при условии, что такие усилия реализуются с соблюдением прав и законных интересов всех сторон конфликта интересов.

**В**. Конфликт интересов считается предотвращённым только при соблюдении условий Раздела 5.

**Г**. Если Организация не в состоянии предотвратить конфликт интересов, признание этого факта должно сопровождаться применением механизмов управления конфликтом интересов и раскрытием информации о конфликте интересов в рамках общих или специальных процедур в соответствии с Разделами 5-7.

3.1.3. Новые редакции (изменения) внутренних нормативных документов в обязательном порядке проходят согласование с Контролёром, который определяет, затрагивает ли внутренний нормативный документ интересы клиента, указанные в п.2.2.5.

Если внутренний нормативный документ затрагивает интересы клиента, Контролёр руководствуется подходами, указанными в п.3.1.2.

3.1.4. Контролёр определяет перечень лиц, с интересами которых могут столкнуться интересы клиента. Полученные сведения сопоставляются с базой данных, формируемой в соответствии с Разделом 4.

3.1.5. Контролёр определяет механизмы, с помощью которых Организация, сотрудник или связанное лицо Организации может реализовать свои интересы. При этом учитываются не только требования анализируемого внутреннего нормативного документа, но и любые иные документы.

3.1.6. Если одновременно у Организации, сотрудника или связанного лица Организации отсутствуют механизмы, с помощью которых они могли бы реализовать свои интересы, не соответствующие интересам клиента, Контролёр:

**А**. Фиксирует информацию о конфликте интересов и его предотвращении в соответствии с Разделом 4.

**Б**. Участвует в согласовании внутреннего нормативного документа в соответствии со стандартными процедурами.

3.1.7. Если организация деятельности предоставляет Организации, сотруднику или связанному лицу Организации теоретические механизмы реализации конфликта интересов:

**А**. Контролёр в сотрудничестве с разработчиком внутреннего нормативного документа разрабатывает и вносит в проект (иные внутренние нормативные документы) механизмы предотвращения конфликта интересов либо получает подтверждение того, что конфликт интересов предотвращён.

**Б**. Если действия, указанные выше, невозможны в силу экономических, правовых либо каких-либо иных причин – готовит проект решения в соответствии с п.6.1. Проект решения прилагается к проекту внутреннего нормативного документа и сопровождает его на всех этапах согласования и утверждения.

Контролёр вправе не готовить проект решения если считает возможным реализацию мер по предотвращению конфликта интересов. Если в дальнейшем Организация не будет предотвращать конфликт интересов, соответствующее решение готовится Генеральным директором самостоятельно.

**В**. Информация о конфликте интересов фиксируется в соответствии с Разделом 4 (с указанием на предотвращение или наличие конфликта интересов).

## 3.2. Идентификация при мониторинге.

3.2.1. Сотрудники и связанные лица Организации при осуществлении операций с активами, при заключении договоров руководствуются необходимостью предотвращения конфликта интересов, в том числе – надлежащим образом исполняют возложенные на них функции и отказываются от исполнения поручений клиента в случаях, прямо указанных в Разделе 8.

Если одновременно:

* сотрудник признаёт наличие (возможность наличия или возникновения) конфликта интересов,
* конфликт интересов не позволяет отказаться от совершения операции в соответствии с Разделом 8.

информация о конфликте интересов предоставляется Контролёру, а операция (заключение договора) приостанавливается до момента получения отдельного распоряжения Генерального директора по согласованию с Контролёром.

3.2.2. Контролёр:

* при осуществлении мониторинга в рамках внутренних нормативных документов об организации и осуществления внутреннего контроля выявляет случаи или предпосылки для реализации конфликта интересов,
* проверяет реализацию механизмов предотвращения и управления конфликтом интересов в соответствии с планом деятельности Контролёра,
* контролирует соответствие системы управления конфликтом интересов нормативным требованиям,
* фиксирует результаты мониторинга (контроля) в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами об организации и осуществления внутреннего контроля на общих основаниях,
* обрабатывает поступающие в организацию обращения с учётом внутренних нормативных документов об организации и осуществлении внутреннего контроля.

3.2.3. Если в ходе мониторинга:

**А**. Выявлены новые конфликты интересов, Контролёр обрабатывает их в соответствии с Разделом 4 и предоставляет клиенту информацию в соответствии с п. 7.2.

**Б**. Возникла необходимость корректировки ранее зафиксированной информации о конфликте интересов (исключая случаи признания предотвращения конфликта интересов) – информация об этом предоставляется клиенту в соответствии с п.7.3

# 4. Учёт информации о конфликте интересов и ответственных лицах

## 4.1. Учёт информации о конфликте интересов.

4.1.1. Информация о конфликтах интересов фиксируется Контролёром в электронном виде в порядке, предусмотренном настоящим Разделом, не позднее пяти рабочих дней от дня выявления конфликта интересов. Если в дальнейшем какие-либо данные были изменены, Контролёр вносит соответствующие изменения не позднее пяти рабочих дней от дня, когда Контролёру стало известно об изменениях.

Способ фиксации информации должен обеспечивать возможность её предоставления и в виде электронных таблиц, и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения информации.

В информации о конфликтах интересов указываются данные, определенные пунктами 4.1.2 – 4.1.15. Наименования граф, указанные ниже, могут изменяться при условии, что наименование графы позволяет однозначно определить её содержание.

Доступ к информации предоставляется Контролёру (с правами редактирования и просмотра) и Генеральному директору (с правами просмотра). Прочим сотрудникам и связанным лицам Организации доступ к информации не предоставляется.

4.1.2. «Дата возникновения конфликта интересов».

Определяется как наиболее ранняя из указанных дат:

**А**. Дата проведения первой операции под действием признанного конфликта интересов или дата заключения соответствующего договора с клиентом.

**Б**. Дата идентификации конфликта интересов в соответствии с Разделом 3, включая дату завершения Контролёром действий по идентификации при согласовании внутренних нормативных документов.

**В**. Дата информирования Контролёра сотрудником в соответствии с п.3.2.1.

4.1.3. «Дата выявления конфликта интересов».

Дублируется дата возникновения конфликта интересов, исключая случаи идентификации конфликта интересов Контролёром в ходе проверки. В этом случае указывается дата оформления акта проверки (сообщения о нарушении).

4.1.4. «Дата предотвращения конфликта интересов».

Определяется как дата признания Контролёром предотвращение конфликта интересов на основании Раздела 5.

4.1.5. «Дата реализации конфликта интересов».

Указывается дата, в которую клиенту фактически причинены убытки.

4.1.6. «Дата уведомления клиента».

Указывается дата направления клиенту информации в соответствии с Разделом 7.

4.1.7. «Дата завершения конфликта интересов».

Определяется как дата, в которую конфликт интересов перестал признаваться Организацией (дата прекращения предоставления услуги, расторжения договора и т.п.).

4.1.8. «Общий характер, источники».

Указывается информация об общем характере и/или источниках конфликта интересов, а также вероятные риски клиента, связанные с реализацией конфликта интересов. Описание может указывается путём указания ссылки на подпункты пунктов 2.2.6 - 2.2.7. и должна включать позволять идентифицировать предоставляемые клиенту инвестиционные рекомендации или активы, связанные с конфликтом интересов.

4.1.9. «Объект».

Указывается сделки, операции, активы или действия, включая:

* ценные бумаги или ПФИ,
* договоры, предусматривающие выплату вознаграждения,
* имущественные блага,
* право освобождения от обязанности совершить определённые действия.

При указании объектов Контролёр руководствуется разумной достаточностью. При невозможности определения закрытого перечня объектов указываются общие признаки группы объектов.

4.1.10. «Клиент».

Указывается клиент, на которого влияет конфликт интересов:

**А**. По юридическим лицам указывается наименование и регистрационный номер (ОГРН, ОГРНИП, КИО, регистрационный номер в стране регистрации и т.п.).

**Б**. По иным лицам - фамилия, имя, отчество и СНИЛС (если он известен).

Если Контролёр считает, что под действием конфликта интересов находятся все клиенты Организации или клиенты в рамках определённой услуги – допустимо указывать наименование соответствующей услуги при условии, что Организация способна сформировать список клиентов, пользующихся (имеющих возможность) пользоваться соответствующей услугой.

4.1.11. «Организация».

Указываются сведения об участниках конфликта интересов со стороны Организации, сотрудников и связанных лиц Организации.

**А**. По юридическим лицам указывается наименование и регистрационный номер (ОГРН, ОГРНИП, КИО, регистрационный номер в стране регистрации и т.п.).

**Б**. По физическим лицам указывается фамилия, имя, отчество и СНИЛС (при наличии).

4.1.12. «Решение о нецелесообразности».

Если принято решение, предусмотренное п.6.1.1, указывается:

**А**. Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа на момент принятия решения.

**Б**. Дата принятия решения.

**В**. Краткое описание оснований для принятия решения, основанных на подходах п.6.1.

4.1.13. «Подтверждение о предотвращении».

Раздел заполняется только при признании предотвращения конфликта интересов. Указываются подтверждения того, что Организация предприняла действия (получила подтверждение действий) по предотвращению, и описание событий, свидетельствующих о том, что конфликт интересов предотвращён.

4.1.14. «Действия по управлению».

Указывается описание специальных мер, принятых Организацией для управления конфликтом интересов в соответствии с Разделом 6. Описание директивных методов управления производится путём проставления отметки об их наличии.

4.1.15. «Информация о реализации».

Указывается описание совершения либо несовершения юридических или фактических действий, причинивших фактические убытки клиенту.

## 4.2. Учёт информации об ответственных лицах.

4.2.1. Организация учитывает информацию о сотрудниках, связанных лицах Организации (информацию об ответственных лицах).

Информация о сотрудниках и лицах, действующих за счёт Организации, учитывается только если они участвуют в совершении либо несовершении юридических или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы клиента.

Доступ к информации предоставляется Контролёру (с правами редактирования и просмотра) и Генеральному директору (с правами просмотра). Прочим сотрудникам и связанным лицам Организации доступ к информации не предоставляется.

4.2.2. Информация об ответственных лицах фиксируется Контролёром в электронном виде не позднее одного рабочего дня, в котором лицо стало соответствовать критериям п.4.2.1. (дня, когда Организации стало известно о контролирующем или подконтрольном лице). При изменении сведений о лице Контролёр вносит необходимые изменения не позднее пяти рабочих дней от дня, когда Организации стало известно об изменениях.

Способ фиксации информации должен обеспечивать возможность её предоставления и в виде электронных таблиц, и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения информации.

В информации об ответственных лицах указываются данные, определённые пунктами 4.2.3 – 4.2.8. Наименования граф, указанные ниже, могут изменяться при условии, что наименование графы позволяет однозначно определить её содержание.

4.2.3. «Дата включения».

Указывается одна из следующих дат:

**А**. Дата документа, на основании которого лицо участвует (получило право участвовать) в совершении либо несовершении юридических или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы клиента.

**Б**. Дата, в которую Организации стало известно о наличии подконтрольного или контролирующего лица (при отсутствии указанного выше документа).

4.2.4. «Номер документа».

Указывается номер документа, на основании которого лицо участвует (получило право участвовать) в совершении либо несовершении юридических или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы клиента.

По контролирующим и подконтрольным лицам Организации поле остаётся пустым.

4.2.5. «Наименование (ФИО)».

Указывается наименование или фамилия, имя, отчество.

4.2.6. «Идентификатор».

Указывается, в зависимости от наличия: СНИЛС, ОГРН, ОГРНИП, регистрационный номер юридического лица в стране регистрации.

4.2.7. «Функции».

Указывается перечень функций лица, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы клиента.

4.2.8. «Признак контроля».

Поле заполняется по контролирующим и подконтрольным лицам Организации. Указывается описание взаимосвязи между Организацией и соответствующим лицом.

## 4.3. Обеспечение надлежащей деятельности.

4.3.1. Для надлежащего осуществления функций, возложенных на Контролёра:

**А**. Генеральный директор обязан оперативно уведомлять Контролёра:

* о появлении у Организации контролирующих или подконтрольных лиц,
* о предоставлении лицу права действовать от имени Организации при совершении юридических или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы клиента.

**Б**. Ответ внутреннего учёта обязан оперативно уведомлять Контролёра:

* о приёме на работу сотрудников Организации с указанием должности,
* об изменении ФИО или СНИЛС сотрудников Организации,
* о заключении и изменении условий (включая данные сторон) договоров, предоставляющих лицам право действовать от имени Организации при совершении либо несовершении юридических или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы клиента.

**В**. Сотрудники, обладающие правом распределения должностных обязанностей, обязаны оперативно уведомлять Контролёра:

* о появлении, прекращении и перераспределении должностных обязанностей, связанных с совершением или несовершением юридических или фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы клиента.

4.3.2. Оперативное предоставление вышеуказанных сведений должно сопровождаться предоставлением информации, достаточной для фиксирования информации об ответственных лицах в соответствии с п. 4.2.

# 5. Предотвращение конфликта интересов

## 5.1. Общие положения.

5.1.1. Организация признаёт предотвращение конфликта интересов:

* при полном отсутствии в операции (виде деятельности) интереса Организации, сотрудника или связанного лица Организации (предотвращение возникновения конфликта интересов) или
* при полном лишении Организации, сотрудников или связанных лиц Организации механизмов реализации своих интересов, вступающих в конфликт с интересами клиента (предотвращение реализации конфликта интересов).

5.1.2. Если указанные выше механизмы реализации или интересы купированы не полностью – конфликт интересов считается присутствующим, а мероприятия, частично обеспечивающие действия, указанные в п.5.1.1, считаются мероприятиями по управлению конфликтом интересов.

5.1.3. Мероприятия (организационные нормы) по предотвращению реализации или возникновения конфликта интересов утверждаются в составе внутренних нормативных документов. Контроль над их соблюдением осуществляется в рамках типовых процедур идентификации конфликта интересов в ходе мониторинга.

Сведения, подтверждающие предотвращение конфликта интересов, также могут быть получены от третьего лица (например – подтверждение или декларация отсутствия у сотрудника доступа к организованному рынку ценных бумаг).

5.1.4. Общую ответственность за реализацию мероприятий по предотвращению конфликта интересов несёт Генеральный директор.

## 5.2. Предотвращение возникновения конфликта интересов.

5.2.1. Организация считает, что, либо Организация, либо сотрудник, либо связанное лицо Организации (совокупность указанных лиц) обладает каким-либо интересом (известным или неизвестным Организации), противоположным интересам клиента.

5.2.2. Свидетельством отсутствия такого интереса является одновременное подтверждение указанных ниже событий, доказывающее, что у Организации, сотрудника и связанных лиц Организации отсутствует возможность получения выгоды за счёт клиента.

**А**. Отсутствие у Организации, сотрудника и связанного лица Организации возможности прямо или косвенно получать выгоду от операций на организованном рынке ценных бумаг.

Свидетельством такого отсутствия может считаться:

* отсутствие возможности проводить собственные операции (операции связанных лиц) на организованном рынке ценных бумаг,
* наличие доступа к организованному рынку ценных бумаг только в отношении активов, по которым клиент не вправе подавать поручения, либо активов, которые не могут использоваться в рамках доверительного управления.

**Б**. Независимость вознаграждения сотрудников от операций клиента либо каких-либо показателей, связанных с операциями клиента или деятельностью иных сотрудников.

Независимость считается обеспеченной если вознаграждение зависит исключительно:

* от общего количества клиентов или
* от роста стоимости активов клиента.

Вознаграждение сотрудника считается независимым только если такой сотрудник не вправе исполнять какие-либо поручения или указания о проведении операций с активами клиента (за счёт клиента) от лица, вознаграждение которого не признано независимым.

**В**. Сотрудник, участвующий в обслуживании клиента, не вправе самостоятельно принимать решение или исполнять решения об использовании активов клиента в сделках Организации за её счёт или за счёт других клиентов.

5.2.3. Подтверждениями указанных событий могут являться:

**А**. Внутренние документы, постулирующие определённые запреты или порядок организации деятельности.

**Б**. Декларации (обязательства) Организации, сотрудника или связанных лиц Организации, при условии, что такая декларация предусматривает необходимость её немедленного отзыва при нарушении и необходимость её регулярного обновления.

5.2.4. Подтверждения, оформленные или предоставленные третьими лицами и сотрудниками, направляются Контролёру, хранятся в делах Контролёра и используются при признании того, что конфликт интересов предотвращён.

Подтверждения, являющиеся внутренними нормативными документами, хранятся в соответствии с типовыми правилами документооборота.

## 5.3. Предотвращение реализации конфликта интересов.

5.3.1. Даже когда Организация не в состоянии обеспечить невозможность возникновения конфликта интересов, она может предотвратить его реализацию путём блокирования доступа Организации, сотрудников или связанных лиц Организации к механизмам реализации конфликта интересов.

Отсутствие у Организации, сотрудников или связанных лиц Организации механизмов реализации конфликта интересов обеспечивает уверенность в том, что при совершении либо несовершении юридических (фактических) действий указанные лица действуют так же, как и в условиях невозможности возникновения конфликта интересов.

5.3.2. Свидетельством отсутствия механизмов реализации конфликта интересов является одновременно подтверждение указанных ниже событий:

**А**. Организация деятельности, при которой регистрация и исполнение поручений клиентов производится без участия сотрудников Организации и, при этом, ни Организация, ни сотрудник, ни связанное лицо Организации не может:

* влиять на факт направления или ненаправления клиентом поручения,
* влиять на сроки регистрации, сроки или способы исполнения поручения,
* получать информацию о существенных условиях неисполненных поручений.

Возможность приостановления или отказа от исполнения поручения на основании прямых норм Политики или иных внутренних документов об организации внутреннего контроля по направлениям деятельности не является нарушением вышеуказанного подхода.

**Б**. Организация деятельности, при которой лицо, проводящее операции с активами клиента, одновременно:

* не вправе давать клиенту рекомендации или консультировать клиента (иных лиц),
* не вправе раскрывать иным лицам информацию о принятии решения о совершении операции за счёт клиента (о совершении такой операции),
* не вправе исполнять какие-либо распоряжения Организации, иных сотрудников или связанных лиц Организации о характере или порядке проведения операций клиента.

Требование об исполнении указаний иных лиц на основании прямых норм Политики или иных внутренних документов об организации внутреннего контроля по направлениям деятельности не является нарушением вышеуказанного подхода.

5.3.3. Подтверждениями указанных событий являются внутренние документы Организации, определяющие порядок осуществления операций и должностные обязанности сотрудников, вкупе с материалами внутреннего контроля.

# 6. Управление конфликтом интересов

## 6.1. Общие положения.

6.1.1. Генеральный директор вправе принять решение о нецелесообразности предотвращения конфликта интересов если такое решение соответствует интересам клиента (включая потенциальных клиентов) так как:

* обеспечивает предоставление услуги в соответствии с нормативными требованиями на уровне, характерном для типичной деловой практики,
* является предпочтительным для клиента по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Организацией юридических и (или) фактических действий,
* не повлечёт рисков причинения убытков клиенту.

6.1.2. Проект решения готовится Контролёром при согласовании внутреннего нормативного документа в соответствии с п.3.1.7 либо (в иных случаях) Генеральным директором (иным лицом по его поручению).

Решение формируется в виде отдельного документа за подписью Генерального директора и хранится в делах Контролёра. В Решении указывается дата принятия решения и обоснование соответствия принятого решения интересам клиента, указанным в п.6.1.1.

6.1.3. Генеральный директор вправе не фиксировать своё решение о нецелесообразности предотвращения конфликта интересов, а уполномоченные сотрудники вправе не готовить решение, указанное в п.6.1.1, если, одновременно, договор с клиентом:

* предусматривает право Организации не предотвращать реализацию конфликта интересов,
* содержит информацию, предусмотренную п.4.1.8 (исключая персональные данные), при этом, если при учёте конфликта интересов использовались сокращения или ссылки на внутренние документы – информация указывается полностью.

Реализация указанного права не является основанием для отказа от реализации мероприятий, предусмотренных п.6.1.4.

6.1.4. Принятие решения о нецелесообразности предотвращения конфликта интересов или оформление договора с клиентов в соответствии с п.6.1.3 сопровождается разработкой и применением методов управления конфликтом интересов.

Целью указанных мероприятий является обеспечение уверенности в том, что Организация, сотрудники и связанные лица Организации в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий будут действовать так же, как и в условиях отсутствия конфликта интересов.

6.1.5. Методы управления подразделяются на директивные и специальные.

Директивные методы указаны в п.6.2 – 6.6 и применяются вне зависимости от того, утверждены ли они отдельными внутренними нормативными документами, и представляют собой стандарты и принципы проведения операций и осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Это, в свою очередь, не лишает Генерального директора права издавать внутренние нормативные документы, детализирующие порядок реализации директивных методов.

Специальные методы могут разрабатываться отдельно по направлениям деятельности в тех случаях, когда директивные меры не обеспечивают достаточной уверенности в защите интересов клиента.

6.1.6. Ответственность за реализацию директивных мер управления несёт Генеральный директор, ответственность за реализацию специальных мер несёт лицо, назначенное Генеральным директором одновременно с утверждением специальных норм.

6.1.7. Директивные методы о порядке обслуживания клиентов, организации деятельности и кадровой политики распространяются на все виды деятельности организации и обслуживание любых клиентов Организации.

## 6.2. Директивные методы управления: брокерская деятельность.

6.2.1. Организация и её сотрудники не должны совершать за свой счет (в своих интересах) сделку с активом после получения поручения клиента на совершение сделки с таким активом и до исполнения поручения, если совершение такой сделки приводит к исполнению поручения клиента на менее выгодных условиях, чем если бы сделка Организации и её сотрудника не была совершена. Указанный запрет не применяется если:

**А**. Условия для исполнения поручения клиента, если они содержатся в поручении, не наступили.

**Б**. Организация одновременно:

* обеспечила организационную и функциональную независимость сотрудников, совершающих сделки с активами за счет клиента, от сотрудников, совершающих (принимающих решение о совершении) сделки с активами за счет Организации;
* исключила возможность получения сотрудниками, совершающими (принимающими решения о совершении) сделки с активами за счет Организации, информации о поступивших от клиентов поручениях на совершение сделок с указанными активами;
* обеспечила соблюдение сотрудниками, совершающими сделки с активами за счет клиента, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными активами после получения поручения клиента на совершение сделки с указанными активами и до исполнения поручения клиента.

6.2.2. Организация лично исполняет поручения клиентов, исключая случаи 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.

6.2.3. Организация одновременно является коммерческим представителем (брокером) разных сторон в сделке (операции) только если подобное право предоставлено договором о брокерском обслуживании, с учётом ограничений, указанных ниже.

В подобных случаях Организация осуществляет сделки между клиентами с равной заботливостью в отношении каждого из клиентов.

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 такой 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.

6.2.4. Организация выполняет поручения клиентов добросовестно и в порядке их поступления. Поручения, поданные заблаговременно (до начала торгов), пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других клиентов и исполняются в первую очередь.

6.2.5. Сотрудники, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, не должны совершать сделки с активами в собственных интересах, если они находятся под действием конфликта интересов.

## 6.3. Директивные методы управления: управление ценными бумагами.

6.3.1. Организация и её сотрудники не должны совершать за свой счет сделку с активом на основании информации о принятии управляющим решения о совершении сделки с активом за счет клиента до совершения сделки с указанным активом за счет клиента. Указанный запрет не применяется, если Организация одновременно:

* обеспечила организационную и функциональную независимость сотрудников, совершающих (принимающих решения о совершении) сделки с активами за счет клиента, от сотрудников, совершающих (принимающих решение о совершении) сделок с активами за счёт Организации;
* исключила возможность получения сотрудниками, совершающими (принимающими решение о совершении) сделки с активами за счёт Организации, информации о принятии Организацией решения о совершении сделки с указанными активами за счет клиента;
* обеспечил соблюдение сотрудниками, совершающими (принимающими решение о совершении) сделки с активами за счёт клиента, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными активами на основании информации о принятии Организацией решения о совершении сделки с указанными активами за счет клиента до совершения сделки с указанными активами за счет клиента.

6.3.2. Организация при исполнения своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе совершать следующие сделки:

**А**. Внебиржевые, а также биржевые адресные сделки, в которых Организация одновременно выступает в собственных интересах, интересах своих аффилированных лиц.

**Б**. Внебиржевые, а также биржевые адресные сделки, в которых Организация одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица или в качестве доверительного управляющего на стороне другого лица.

**В**. Залог находящихся в её управлении ценных бумаг в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (исключая обязательства, возникающие в связи с исполнением Организацией соответствующего договора об управлении указанными ценными бумагами), обязательств своих учредителей или третьих лиц.

**Г**. Безвозмездное отчуждение имущества клиента, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных договором доверительного управления.

**Д**. Приобретать за счет денежных средств, находящихся в доверительном управлении:

* ценные бумаги, выпущенные Организацией или ее аффилированными лицами (исключая бумаги, включенные в котировальные списки организаторов торговли);
* инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является аффилированное лицо Организации;
* ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством России о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации.

**Е**. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества клиента, если иное не предусмотрено законодательством России, а также предоставлять займы за счет имущества клиента.

**Ё**. Отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на срок, установленный в договоре доверительного управления, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых производных финансовых инструментов.

**Ж**. Иные сделки и операции, осуществление которых запрещено законодательством Российской Федерации или договором доверительного управления.

6.3.3. Решения в отношении заключения / отказа от заключения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Организации в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами, основанных на разнице:

* объемов средств, переданных клиентом в доверительное управление,
* длительности договорных взаимоотношений с Организацией,
* финансового состояния клиента,
* условий выплаты вознаграждения Организации,
* иных дискриминационных факторов, ставящих клиентов в неравные положения.

6.3.4. Организация руководствуется следующими подходами:

**А**. При подаче заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых (отчуждаемых) по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

**Б**. При заключении договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых (отчуждаемых) ценных бумаг по договору.

**В**. ПФИ может быть заключен только за счет одного клиента. При этом допускается заключение такого ПФИ Организацией на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких учредителей управления, на заключение нескольких ПФИ за счет нескольких учредителей управления.

**Г**. Приобретение одной ценной бумаги или ПФИ за счет имущества нескольких учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда имущество этих учредителей, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

**Д**. Поручения учредителей управления на вывод активов принимаются к исполнению в порядке их поступления.

6.3.5. Сотрудники, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, не должны совершать сделки с активами в собственных интересах, если они находятся под действием конфликта интересов.

## 6.4. Директивные методы управления: порядок обслуживания клиентов.

6.4.1. Организация руководствуется исключительно интересами клиента, если таковые не противоречат нормативным требованиям или условиям договора.

Организация не вправе злоупотреблять предоставленными ей правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних клиентов за счет интересов других.

6.4.2. Организация и её сотрудники не вправе совершать за счет клиента сделки с активами на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Организации при обслуживании клиента.

6.4.3. Организация и её сотрудники не вправе совершать за счет клиента сделки с активами с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Организацией обязанностей:

**А**. Установленных договором с клиентом,

**Б**. На наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями.

6.4.4. Организация строит отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его активами, и связанных с ними рисках.

Организация действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам и 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.

Организация осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от неё требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества клиентов.

Организация не допускает предвзятости, давления со стороны каких-либо лиц, наносящего ущерб клиентам.

6.4.5. При наличии очевидной ошибки клиента (включая ошибку 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, реализация которой не предотвращена средствами автоматического контроля над отклонениями цены и объёма поручения, 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.

6.4.6. Организация обязуется максимально точно, полно и чётко формулировать в договоре с клиентом или документах, доступных клиенту, права и обязанности сторон, включая связанные с:

* порядком исполнения Организацией поручений клиента;
* порядком оказания Организацией услуг клиенту;
* предоставлением информации сторонами;
* размером и порядком оплаты вознаграждения Организации;
* процедурой досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора (в т.ч. полно и определенно установить случаи ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора),
* порядком обмена информацией с клиентом, включая определение возможности использования резервных каналов обмена информацией, обеспечивающих надлежащую аутентификацию сторон.

6.4.7. Организация обеспечивает разделение прав и обязанностей клиента и самой Организации, в том числе:

**А**. 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.

**Б**. Не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги клиентов, являющиеся объектом доверительного управления.

**В**. Не отвечает ценными бумагами клиента по своим обязательствам, обязательствам других клиентов или третьих лиц.

**Г**. При осуществлении брокерской деятельности, денежные средства клиентов, переданные Организации для совершения сделок с активами, а также денежные средства, полученные Организацией по таким сделкам (договорам), которые совершены (заключены) Организацией на основании договоров с клиентами, находятся на специальном брокерском счёте (счетах), исключая случаи, указанные ниже и/или прямо указанные в законодательстве или определённые условиями заключённых договоров.

**Д**. Ведёт учёт денежных средств каждого клиента, находящихся на специальном брокерском счёте (счетах), и отчитывается перед клиентом.

**Е**. Ведёт раздельный учет собственных сделок и сделок клиентов, раздельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Организации, и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

**Ё**. На денежные средства клиентов на специальных брокерских счетах не может быть обращено взыскание по обязательствам Организации.

**Ж**. Организация не вправе зачислять собственные денежные средства на специальные брокерские счета, исключая случаи их возврата клиенту и/или предоставления займа клиенту в порядке, установленном законодательством РФ.

**З**. Организация использует в своих интересах денежные средства на специальных брокерских счетах только если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, одновременно гарантируя клиенту исполнение его поручений за счёт указанных денежных средств или их возврат по требованию клиента.

**И**. Денежные средства клиентов, предоставивших право их использования Организации в её интересах, находятся на специальном брокерском счете (счетах), отдельном от специальных брокерских счетов, на которых 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.

6.4.8. Дополнительно к требованиям о раскрытии информации, прямо указанным в Разделе 7, Организация:

* при заключении договора с клиентом Организация уведомляет клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в форме и порядке, предусмотренном нормативными требованиями,
* информирует клиента о праве получать документы и информацию, предусмотренную законодательством России о защите прав инвесторов, и раскрывает (предоставляет по требованию) такую информацию,
* информирует клиентов – физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с законодательством России о защите прав инвесторов,
* доводит до сведения клиентов всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений клиентов и исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг, для того чтобы клиент мог понять характер связанных с такими операциями рисков,
* раскрывает информацию о своем правовом статусе, финансовом положении и об операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, установленном нормативными требованиями и условиями договоров с клиентами,
* обеспечивает соответствие рекламных материалов Организации нормативным требованиям, обеспечивает надзор Контролёра над такой информацией в целях предотвращения указания недостоверных сведений.

6.4.9. Если конфликт интересов Организации и клиента, о котором клиент не был уведомлен до получения Организацией соответствующего поручения, привел к причинению клиенту убытков, Организация, по указанию Генерального директора, предпринимает все возможные действия по возмещению клиенту убытков или компенсирует их в порядке, установленном гражданским законодательством России.

## 6.5. Директивные методы управления: организация деятельности.

6.5.1. Организация обеспечивает исполнение любых нормативных требований, накладывающих ограничения на виды операций, порядок обслуживания клиентов и взаимодействие с третьими лицами, порядок использования денежных средств и ценных бумаг клиентов, установленные законодательством России о рынке ценных бумаг.

6.5.2. Подразделения и сотрудники, совершающие сделки (принимающие решение о совершении сделки) с активами за счёт клиента, организационно и функционально независимы от подразделений и сотрудников, принимающих решения о совершении сделок (совершающих сделки) с активами за счёт Организации.

6.5.3. Организация обязывает сотрудников, имеющих доступ к информации, содержащейся в неисполненных поручениях клиентов, к решениям о совершении или информации о совершении операций в рамках доверительного управления обеспечить обработку такой информации внутри подразделения, получившего доступ к информации, без её использования в интересах самой Организации или третьих лиц.

Такая информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных заключёнными договорами или нормативными требованиями.

6.5.4. Организация обеспечивает конфиденциальность имени (наименования) клиента, его платёжных реквизитов и иной информации о нём, известной Организации. Информация о клиенте подлежит раскрытию или передаче иным лицам только в случаях, прямо указанных в нормативных требованиях.

Для поддержания информационных барьеров и предотвращения конфликтов интересов Организация:

* использует пароли или иных способы аутентификации лиц, имеющих право пользования конфиденциальной информацией;
* обеспечивает доступ сотрудников к информационным ресурсам руководствуясь принципам минимальной достаточности.

## 6.6. Директивные методы управления: кадровая политика.

6.6.1. Сотрудники при приёме на работу подписывают и в дальнейшем соблюдают:

* Заявление о приверженности правилам корпоративной этики, форму которого утверждает Генеральный директор,
* Обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, форму которого утверждает Генеральный директор.

6.6.2. Сотрудники при приёме на работу знакомятся с Политикой под подпись. Организация обеспечивает уведомление сотрудников о внесении изменений в Политику (утверждении новой редакции Политики) не позднее дня вступления изменений (новой редакции) в силу путём направления сообщения по корпоративной электронной почте.

6.6.3. Организация строит свои отношения с сотрудниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учёта интересов сторон. При принятии на работу, кадровом перемещении сотрудников внутри Организации:

**А**. Организация обеспечивает занятие должности наиболее компетентным кандидатом (сотрудником), обеспечивающим (способным обеспечить) надлежащий внутренний контроль по направлению деятельности.

**Б**. Организация принимает на должности лиц, удовлетворяющий квалификационным и репутационным требованиям (если они установлены нормативными требованиями).

**В**. Обеспечивает операционное и функциональное разделение сотрудников, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности.

6.6.4. При переходе сотрудника на работу к иному лицу, сотрудник 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.

6.6.5. Сотрудники уведомляют Организацию о занятии руководящей должности, владении долями в капитале организации - конкурента, клиента или контрагента Организации не позднее дня, следующего за днём возникновения оснований.

Руководящей должностью является любая должность в органах управления организации, а также любая (вне зависимости от наименования) должность:

* вознаграждение по которой зависит от результатов деятельности организации,
* предоставляющая право определять политику организации, порядок и условия распределения прибыли организации.

Уведомление направляется Контролёру в свободной форме, содержащей идентификатор клиента, конкурента или контрагента и основание связи с ним.

Сотрудники, обязанные подать такое уведомление, не могут участвовать в совершении сделки (подписании договора, одобрении сделки) от имени Организации с такой организацией без получения отдельного письменного разрешения Контролёра.

6.6.6. Сотрудники не вправе реализовывать личную заинтересованность из какой-либо сделки, о которой им становится известно в результате работы в Организации. Одновременно, Генеральный директор и члены органов управления обеспечивают соблюдение нормативных требований к одобрению сделок с заинтересованностью.

Личной заинтересованностью является возможность получения при исполнении должностных обязанностей доходов (иных выгод) в денежной либо натуральной форме непосредственно для сотрудника, членов его семьи, иных лиц и организаций, в которыми сотрудник связан финансовыми или иными обязательствами.

6.6.7. Организация требует от сотрудников:

* ответственного и внимательного отношения к клиентам;
* соблюдение приоритетов интересов клиента перед собственными интересами Организации или сотрудника, обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов в соответствии с условиями таких поручений;
* добросовестного выполнения должностных обязанностей;
* осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
* соблюдения правил и процедур, установленных внутренними нормативными документами;
* недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиентов;
* незамедлительного уведомления Контролёра о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов.

6.6.8. Организация обязывает сотрудников получать предварительное разрешение на получение подарков, бонусов, иных денежных и неденежных премий и подарков (исключая подарки, являющиеся носителем рекламной информации) в связи с занятием определённой должности в Организации или принадлежности к Организации.

Лицом, уполномоченным предоставлять такое разрешение по заявлению сотрудника, является Контролёр.

6.6.9. При определении вознаграждения сотрудников Организация:

**А**. Обеспечивает независимость фонда вознаграждения подразделений внутреннего контроля от финансового результата деятельности Организации.

**Б**. Обеспечивает независимость вознаграждения сотрудников и лиц, действующих за счёт Организации, от доходов Организации, связанных с реализацией конфликта интересов.

# 7. Раскрытие информации о конфликте интересов

**7.1**. При заключении договора с клиентом, Организация обязана уведомить клиента о возможности реализации конфликта интересов с предоставлением ему информации об общем характере и (или) источниках конфликта интересов в соответствии с п.4.1.8 до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества клиента. Информация предоставляется по форме Приложения № 1.

7.1.1. Указанная информация призвана:

* предоставить клиенту уведомление (информацию) об общем характере и источниках конфликта интересов,
* предоставить клиенту описание имеющихся у клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов (включая перечень объектов конфликта интересов).

7.1.2. Информация является минимально достаточной исходя из характера и масштабов деятельности Организации и должна быть дополнена иными пояснениями, если её характер не позволяет представить клиенту надлежащую информацию.

Ввод сокращённого наименования Организации или клиента, введение нумерации или изменение способа маркирования информации, ввод сокращений (при условии указания и сохранения определений) не является изменением или сокращением минимальной достаточности информации.

7.1.3. Информация может включаться в состав формы договора путём её прямого указания в тексте, путём указания ссылки на приложение к договору либо путём предоставления отдельного документа, подписанного Генеральным директором (иным уполномоченным лицом).

При включении информации в договор, составитель договора (лицо, ответственное за разработку типовой формы договора) должно обеспечить преемственность используемых в договоре сокращений и определений, нумерации и оформления. Информация может быть распределена по разделам договора только если это обеспечивает более адекватное восприятие информации контрагентом.

При включении информации о конфликте интересов в качестве ссылки на приложение – нормы Приложения № 1 включаются в договор в виде отдельного приложения.

При предоставлении отдельного документа, он направляется клиенту в электронном виде на адрес, полученный при идентификации клиента или указанный в договоре с клиентом. Оригинал документа приобщается к юридическому делу (досье) клиента.

**7.2**. Дополнительно, если клиент находится под действием конфликта интересов, который не был предотвращён, клиенту должна быть представлена информация, указанная в п.4.1. (за исключением персональных данных).

7.2.1. Если такой конфликт интересов был идентифицирован до момента заключения договора, информация о конфликте интересов предоставляется одновременно с уведомлением об общем характере и(или) источниках конфликта интересов.

7.2.2. Если такой конфликт интересов был идентифицирован после заключения договора, информация о нём предоставляется на адрес электронной почты клиента, указанный в договоре, не позднее рабочего дня, следующего за днём учёта информации в соответствии с Разделом 4.

Если предоставление информации на адрес электронной почты невозможно, информация предоставляется в виде отдельного документа за подписью Генерального директора под подпись клиента на копии информации, которая приобщается к договору. Плата за изготовление бумажного документа в этом случае не взимается.

7.2.3. Если договором с клиентом предусмотрен особый порядок предоставления информации о конфликте интересов – Контролёр руководствуется требованиями договора.

**7.3**. Если в рамках системы идентификации конфликта интересов информация о конфликте интересов в отношении клиента была обновлена, Контролёр не позднее рабочего дня, следующего за днём обновления информации, предоставляет клиенту полную информацию о конфликте интересов.

Предоставление информации осуществляется аналогично п.7.2.2.

**7.4**. Если клиент (бывший клиент) направляет Организации требование о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к нему самому, Контролёр не позднее пяти рабочих дней от даты получения Организацией требования:

**А**. Контролирует наличие у подателя требования оснований для запроса информации.

**Б**. На основании зафиксированной в соответствии с Разделом 4 информации о конфликте интересов формирует документ, содержащий затребованную информацию.

**В**. На основании требования клиента определяет порядок направления информации.

**Г**. Если требование содержит указание на направление документа по электронной почте – направляет документ и помещает требование клиента и ответ в дела Контролёра.

**Д**. Если требование содержит указание на предоставление документа в натуре:

* уведомляет подателя требования о величине платы за предоставление информации и контролирует её поступление (уплату из средств клиента),
* согласовывает и подписывает информацию у Генерального директора,
* уведомляет клиента о возможности получения информации в офисе Организации и передаёт её клиенту под подпись на копии информации,
* помещает и хранит в документах Контролёра требование и копию информации с отметкой о передаче клиенту.

# 8. Отказ от исполнения поручений клиентов

## 8.1. Основания для отказа.

8.1.1. Организация не устанавливает основания для отказа от исполнения поручений клиентов, обработка которых производится без участия сотрудников, исключая случаи, когда такой отказ производится в соответствии с иными внутренними документами.

Организация считает, что автоматическая обработка таких поручений является достаточной гарантией предотвращения конфликта интересов и способом предотвращения ошибок, допущенных клиентом при формировании поручения.

8.1.2. Сотрудник обязан отказаться от исполнения поручения клиента, исполнение которого происходит при непосредственном участии сотрудника, если:

**А**. Податель поручения является участником судебного разбирательства с участием сотрудника.

**Б**. Податель поручения являлся или является предыдущим работодателем или членом органов управления предыдущего работодателя сотрудника, сменившего место работы менее 12 месяцев назад.

**В**. Податель поручения является лицом, в котором сотрудник занимает руководящую должность в соответствии с п.6.6.5, а сделка совершается с активами Организации (иных клиентов) или за счёт Организации (иных клиентов).

**Г**. Податель поручения является родственником (членом семьи) сотрудника, а сделка совершается с активами Организации (иных клиентов) или за счёт Организации (иных клиентов).

**Д**. Податель поручения находится под контролем (значительным влиянием) сотрудника, а сделка совершается с активами Организации (иных клиентов) или за счёт Организации (иных клиентов).

**Е**. Исполнение поручения проводится в условиях нарушения методов управления конфликтом интересов (приводит к нарушению условий), установленных Разделами 5-6.

## 8.2. Обработка отказа от исполнения поручения.

8.2.1. При признании основания для отказа от исполнения поручения клиента, сотрудник обязан предпринять немедленные действия по передаче на исполнение поручения клиента иному сотруднику, уполномоченному обрабатывать поручения клиента, и не находящемуся под действием конфликта интересов.

8.2.2. Если подобные действия невозможны в силу природы основания, отсутствия сотрудника, технических или организационных возможностей, клиент должен быть уведомлен об отказе от исполнения поручения клиента.

**А**. При приёме поручения по телефону – отказ со ссылкой на нормы п.8.1.2 должен быть предоставлен сотрудником устно с пояснением о том, что:

* Организация реализует право на отказ в соответствии с п.4.2. ст.3 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
* клиенту по его требованию может быть предоставлен письменный отказ в соответствии с Приложением № 2.

**Б**. При приёме поручения в натуре, сотрудник уведомляет клиента устно об отказе, оперативно подписывает у Генерального директора отказ по форме Приложения № 2 и передаёт его клиенту под подпись на копии отказа. Копия отказа с отметкой клиента передаётся Контролёру и хранится им в делах Контролёра.

# 9. Отчётность о конфликте интересов

**9.1**. Ежегодно Контролёр предоставляет Генеральному директору Отчёт об управлении конфликтом интересов, содержащий информацию, предусмотренную п.9.2.

Контролёр приступает к подготовке отчёта не ранее 01 февраля года, следующего за отчётным, и обеспечивает подготовку и направление отчёта Генеральному директору не позднее 30 июня года, следующего за отчётным. Источником сведения для подготовки отчёта является информация о конфликтах интересов, зафиксированная в соответствии с Разделом 4.

Ответственность за составление и предоставления отчёта несёт Контролёр.

**9.2**. В состав отчёта включается:

9.2.1. Информация о выявленных конфликтов интересов.

Указывается информация о количестве выявленных за год конфликтов интересов и обстоятельствах их возникновения. В разделе может не указываться информация о конфликте интересов при одновременно соблюдении следующих условий:

* обстоятельства конфликта интересов предусмотрены п.2.2.8,
* конфликт интересов был предотвращён в соответствии с Разделом 5.

9.2.2. Информация о предотвращении конфликта интересов.

Указывается информация о количестве конфликтов интересов, которые были предотвращены (исключены) в отчётном периоде.

9.2.3. Информация об управлении конфликтом интересов.

Указывается информация о количестве конфликтов интересов в отношении которых в отчётном периоде применялись методы управления конфликтом интересов.

9.2.4. Информация о нарушениях.

Указывается информация о выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля нарушениях нормативных требований об управлении конфликтом интересов.

9.2.5. Предложения о повышении эффективности.

Указываются предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также управлению ими (включая предложения по пересмотрю Политики).

**9.3**. Отчёт предоставляется Генеральному директору по выбору Контролёра:

**А**. Под подпись на копии отчёта.

**Б**. Путём направления письма на корпоративный электронный адрес Генерального директора.

**9.4**. Контролёр обеспечивает хранение в делах Контролёра отчёта и подтверждения факта направления отчёта Генеральному директору.

### Приложение № 1. Информация о конфликте интересов

**Информация о конфликте интересов**

Настоящим Организация уведомляет Контрагента о том, что деятельности Организации как профессионального участника рынка ценных бумаг априорно присущ конфликт интересов, который определяется как риск возникновения у Контрагента убытков, связанных с наличием у Организации, членов её органов управления, работников, лиц, действующих за её счет, контролирующих и подконтрольных лиц, иных клиентов (далее, совместно, «иные лица»), интереса, отличного от интересов Контрагента при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на интересы Контрагента, связанные с оказанием услуг профессионального участника.

Организация при ведении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Контрагента над интересами иных лиц, не злоупотреблять правами и не ущемлять интересы Контрагента, соблюдать принципы равного и справедливого отношения к клиентам (не устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (группы клиентов) с учётом установленных для различных категорий клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации).

Источником конфликта интересов может быть желание иного лица, способного прямо или косвенно получать информацию об операциях и активах Контрагента, влиять на решения (действия) Контрагента (в пользу Контрагента) или порядок проведения операций Контрагента:

* получить дополнительную финансовую или нефинансовую выгоду за счёт Контрагента,
* предоставить дополнительную финансовую или нефинансовую выгоду иному лицу за счёт Контрагента,
* не допустить проведении операции Контрагентом,
* снизить финансовый результат Контрагента от операции.

Реализация конфликта интересов может повлечь один из следующих рисков (если совершение соответствующих операций предусмотрено договором):

**А**. Продажа Контрагенту активов по завышенной цене или продажа Контрагенту активов, не соответствующих инвестиционным целям Контрагента, из собственного иного лица.

**Б**. Купля у Контрагента активов по заниженной цене или купля у Контрагента активов, якобы не соответствующих инвестиционным целям Контрагента, в собственный портфель иного лица.

**В**. Вложение средств Контрагента в не соответствующие его инвестиционным целям активы иного лица.

**Г**. Совершение операций (сделок) с активами Контрагента по ценам, существенно отклоняющимся от текущего уровня цен, или в нарушение инвестиционных целей Контрагента в пользу иного лица.

**Д**. Оказание давления на Контрагента с тем, чтобы побудить его совершать операции (сделки) с активами, не соответствующие его инвестиционным целям, но соответствующие целям и выгоде иного лица.

**Е**. Совершение излишних или невыгодных Контрагенту сделок с тем, чтобы увеличить комиссионное или иное вознаграждение в пользу иного лица.

**Ё**. Использование сделок Контрагента при проведении собственных операций, выработки стратегий иного лица.

**Ж**. Ненадлежащее использование денежных средств и активов Контрагента в сделках Организации за свой счёт или за счёт других клиентов, а также в любых иных действиях Организации.

**З**. Использование Организацией полномочий, полученных по активам, находящимся в собственности Контрагента, для изменения структуры корпоративного контроля в акционерных обществах, обеспечения зависимости или аффилированности акционерных обществ, для оказания на них давления с целью принятия управленческих решений, имеющих выгоду для иного лица.

**И**. Использование служебной информации, полученной от Контрагента или иного лица, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды иным лицом.

**Й**. Нарушение очерёдности исполнения поручений Контрагента.

На возможность реализации конфликта интересов оказывает влияние тот факт, что Организация оказывает третьим лицам услуги профессионального участника рынка ценных бумаг и действует в качестве такового от собственного имени в своих интересах и в интересах третьих лиц. Организация также совмещает брокерскую деятельность с деятельностью по управлению ценными бумагами и дилерской деятельностью.

Конфликт интересов может реализоваться в любых ценных бумагах, производных финансовых инструментах (решениях о проведении таких операций), а также в сделках, договорах и операциях, являющихся предметом настоящего договора (включая сам договор).

Контрагент в течение всего периода действия договорных отношений с Организацией о профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и в течение пяти лет со дня прекращения последнего из указанных договоров в письменном виде потребовать у Организации предоставления информации о конфликтах интересов, относящихся к Контрагенту. Указанная информация будет предоставлена не позднее пяти рабочих дней от даты получения Организацией указанного требования за плату, не превышающую расходы Организации на изготовление документа на бумажном носителе (если Контрагент требует предоставления документа на бумажном носителе).

### Приложение № 2. Отказ от исполнения поручения

**Отказ брокера от исполнения поручения клиента**

Настоящим ООО «ББР БРОКЕР» (ИНН 7840094769) руководствуясь пунктом 4.2 статьи 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» отказывается от исполнения поручения клиента со следующими реквизитами:

**ФИО (Наименование) клиента**:

**Дата и время приёма поручения ООО «ББР БРОКЕР»**:

**Иные идентификационные признаки поручения**:

**Основание для отказа**: исполнение вышеуказанного поручения приведёт к реализации конфликта интересов.

Генеральный директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/