

Утверждена Приказом
И.О. Генерального директора
КИТ Финанс (АО)
№ 83 от 29.12.2022г.

Политика управления конфликтом интересов КИТ Финанс (АО)

2022г.
Московская обл., г. Красногорск

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Перечень обстоятельств возникновения конфликтов интересов	6
3. Обязанности работников Компании по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им	8
4. Мероприятия по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов.....	10
5. Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов между Компанией (сотрудниками Компании) и Клиентами Компании при Договорных отношениях, обмене информацией. 11	
6. Мероприятия по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов.....	12
7. Меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, контроль и ответственность за реализацию мер.....	16
8. Мероприятия по выявлению конфликта интересов.....	17
9. Порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.....	18
10. Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых Компания может отказаться от исполнения поручений своих клиентов.....	18
11. Порядок осуществления контроля, направленного на исключение конфликта интересов при осуществлении Компанией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	19
12. Мероприятия по учету в электронном виде информации об ответственных лицах, а также контролирующих и подконтрольных лицах Компании	20
13. Подготовка отчета об управлении конфликтом интересов	22

1. Общие положения

1.1. КИТ Финанс (АО) (далее – Компания), ОГРН 1167847466742, прежнее наименование КИТ Финанс (ПАО), создано в результате реорганизации в форме преобразования КИТ Финанс (ООО), ОГРН 1027809255858, и является правопреемником КИТ Финанс (ООО) в отношении всех его прав и обязанностей.

1.2. Компания осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- на осуществление дилерской деятельности № 040-06539-010000 от 14.10.2003 (выдана ФКЦБ России),
- на осуществление брокерской деятельности № 040-06525-100000 от 14.10.2003 (выдана ФКЦБ России),
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 040-13670-001000 от 26.04.2012 (выдана ФСФР России),
- на осуществление депозитарной деятельности № 040-06467-000100 от 03.10.2003 (выдана ФКЦБ России).

1.3. Компания включена в Единый реестр инвестиционных советников Банка России 15.08.2019.

1.4. С октября 2000 года КИТ Финанс (АО) является членом саморегулируемой организации "Национальная ассоциация участников фондового рынка" (НАУФОР).

1.5. Настоящая Политика управления конфликтом интересов КИТ Финанс (АО) (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Указанием Банка России от 23.08.2021 №5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации», стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также внутренних документов Компании.

1.6. При совершении операций (сделок) на рынке ценных бумаг и валютном рынке Компания строит свои отношения со всеми клиентами на следующих принципах:

- добросовестности,
- честности,
- равноправия всех клиентов,
- полноты раскрытия информации,
- выполнения поручений клиента исключительно в его интересах,
- предоставления информации о рисках, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг, производных финансовых инструментов и валютном рынке,
- приоритета интересов клиентов перед собственными интересами КИТ Финанс (АО), а также интересами его работников, членов Совета Директоров и акционерами.

1.7. Применяемые в тексте настоящей Политики следующие термины и определения используются в нижеприведенных значениях:

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Компании, критерии которых определены Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Активы – денежные средства, ценные бумаги/производные финансовые инструменты и иное имущество, передаваемые Клиентом Компании на депозитарное и брокерское обслуживание, в доверительное управление, приобретаемые Компанией на счет Клиента в результате осуществления Профессиональной деятельности, в соответствии с условиями заключенных между Клиентом и Компанией договоров.

Заинтересованные лица – клиенты, аффилированные лица Компании, сотрудники Компании и (или) его родственники (супруг/супруга, родители, дети, братья, сестры), а также лица, заключившие с Компанией трудовые и/или гражданско-правовые договоры.

Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние

на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее - эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая Компания) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров);

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому (в интересах которого) Компания оказывает услуги, в рамках Профессиональной деятельности и/или договор на оказание услуг по инвестиционному консультированию или любое иное соглашение, касающееся оказания брокерских, депозитарных услуг или услуг по инвестиционному консультированию на рынке ценных бумаг

Контролер – работник Компании, отвечающий за осуществление внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства (включая требования Федерального закона №224-ФЗ), Правилами внутреннего контроля Компании и должностной инструкцией).

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при предоставлении услуг на валютном рынке, противоречие между имущественными и иными интересами Компании и/или его работников и/или членов его органов управления и/или участников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора или имеющих доступ к служебной или инсайдерской информации на иных законных основаниях, и клиента Компании, либо между интересами нескольких клиентов Компании, либо при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в результате которого действия или бездействия Компании и/или его работников и/или членов его органов управления и/или участников влекут причинение убытков клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия 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 (в т.ч. инсайдерскую), определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Компании и/или договорами между Компанией и Клиентами.

Контролирующее лицо - лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации;

Манипулирование рынком – совершенные любым лицом (или несколькими лицами) противоправные умышленные действия, которые определены законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком или нормативными актами Банка России, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без совершения таких действий.

Меры - действия и мероприятия, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов при осуществлении Компанией различных видов Профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Ответственные лица - члены органов управления Компании, ее работники, лица, действующие за счет Компании, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Компанией договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий (далее - ответственные лица), влияющих на связанные с оказанием услуг Компанией интересы клиента.

Поручение (требование, распоряжение) – распорядительное сообщение, содержащее инструкцию в Компанию и направленное Клиентом в Компанию с целью совершения сделки или выполнения иной операции с активами или позицией Клиента, предусмотренные Регламентом оказания брокерских услуг, Клиентским регламентом (Условиями) осуществления депозитарной деятельности и (или) Договором доверительного управления Компании.

Профессиональная деятельность – деятельность Компании как профессионального участника на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществляемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации, Банка России, правилами и стандартами СРО, договорными отношениями с Клиентами, а также внутренними документами Компании.

Работники - лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках деятельности, осуществляемой Компанией.

Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) - юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

- 1.8. Иные термины, специально не определенные пунктом 1.7 настоящей Политики, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, Регламентом оказания брокерских услуг КИТ Финанс (АО), Клиентским регламентом (Условиями) оказания депозитарной деятельности, Договором доверительного управления (Договором присоединения) и иными внутренними документами Компании.
- 1.9. Утверждение Политики осуществляется в порядке, предусмотренном учредительными документами Компании. Пересмотр Политики на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, принятым в соответствии с ними нормативным актам Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительным и иным внутренним документам Компании осуществляется контролером не реже одного раза в год. Предложение по пересмотру Политики включается контролером в Отчет об управлении конфликтом интересов. Изменения и дополнения к настоящей Политике утверждаются уполномоченным органом Компании. Контролер готовит рекомендации по изменению Политики и новую редакцию при наступлении, но не ограничиваясь, следующих событий:
 - изменение нормативно – правового регулирования;
 - изменение внутренних процессов, связанных с осуществлением внутреннего контроля за конфликтом интересов;
 - осуществление новых видов деятельности;
 - выявление новых видов конфликта интересов и/или методов их предотвращения/исключения.
- 1.10. До вступления в силу новой редакции Политики, действующая Политика применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, принятым в соответствии с ними нормативным актам Банка России, базовым и внутренним стандартам саморегулируемой организации, учредительным и иным внутренним документам Компании.
- 1.11. Ознакомление работников (должностных лиц) Компании с Политикой производится при приеме на работу, а также при каждом внесении изменений в Политику. Актуальная редакция Политики доводится до сведения работников (должностных лиц) в электронном виде посредством общекорпоративной рассылки либо предоставления бумажного варианта Политики.
- 1.12. При возникновении конфликта интересов Компания осуществляет управление им в следующих случаях:
- 1.13. Генеральный директор принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Компания, и (или) члены ее органов управления, и (или) его работники, и (или) лица, действующие за ее счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;
- 1.14. договор об оказании услуг, заключенный Компанией с клиентом, предусматривает право Компании не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит

информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Компании рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных".

2. Перечень обстоятельств возникновения конфликтов интересов

- 2.1. При осуществлении Компанией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, валютном рынке могут возникать следующие виды конфликтов интересов:
- конфликт интересов Компании и клиентов;
 - конфликт интересов между клиентами;
 - конфликт интересов работников Компании и клиентов;
 - конфликт интересов работников Компании и самой Компании.
- 2.2. Конфликт интересов Компании и клиентов:
- совершение сделок от имени и за счет Компании на условиях более выгодных, чем условия, предлагаемые клиенту, а также предоставление клиенту недостоверной информации о текущих рыночных ценах;
 - покупка для клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной ценой из собственного портфеля Компании, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - продажа клиентских ценных бумаг (других активов) по заниженной по сравнению с рыночной ценой в собственный портфель Компании, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - покупка для клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей клиента из собственного портфеля Компании, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) клиента без учета инвестиционных целей клиента в пользу Компании, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
 - доступ сотрудников, осуществляющих сделки в интересах профессионального участника (дилерская деятельность) или его клиентов, к информации о сделках, осуществляемых профессиональным участником в рамках договоров с эмитентами и третьими лицами (поддержание цен, стабилизация цен) и наоборот;
 - использование сделок клиента для реализации собственных торговых стратегий Компании; достижения выгодных для неё условий сделок;
 - совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Компанией;
 - оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Компании, ее Сотрудников, других Аффилированных лиц;
 - умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на счетах Компании с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Компании;
 - использование Компанией сведений о Клиенте, которые не носят публичного характера при осуществлении собственных инвестиций (на основании такой информации Компания имеет информационное преимущество по отношению к другим участникам рынка) в ущерб Клиенту;
 - использование инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Компанией, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц в ущерб клиенту;
 - риск нарушения прав клиента-депонента Компании в случае наличия заинтересованности Компании в раскрытии информации о состоянии счета депо клиента-депонента третьим лицам,

- предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если Компания владеет такими же ценными бумагами или намерена совершить с ними сделку;
- Компания является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, составленной Компанией клиенту;
- предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии Компании;
- заключение Компанией договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- заключение Компанией договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Компании и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определённые действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Компания или его аффилированное лицо;
- предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица профессионального участника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц профессионального участника
- предоставление клиентам инвестиционных рекомендаций, содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели.

2.3. Конфликт интересов между клиентами Компании

- предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты Компании, или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Компании;
- приоритизация интересов одного клиента перед интересами другого клиента Компании, в том числе предоставление неравных условий (преференции) отдельным клиентам Компании, ответственным, контролирующим и подконтрольным лицам Компании в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;
- преследование интересов клиентов – эмитентов при выпуске аналитических обзоров компаний и секторов экономики, подталкивающих клиентов, находящихся на брокерском обслуживании и/или получающих такие обзоры к определенным действиям;
- выполнение Компанией либо ее аффилированным лицом функций андеррайтера по размещению ценных бумаг, осуществления обратного выкупа, в рамках которых сделки совершаются в интересах клиентов Компании, находящихся на брокерском обслуживании, доверительном управлении.

2.4. Конфликт интересов работников Компании и клиентов

- совершение работниками Компании собственных сделок в своих интересах на основании информации о принятии клиентом Компании решения о совершении сделки если указанные сделки не совершаются с целью исполнения поручений данного клиента на совершение сделок за его счет, если информация о решении публично раскрыта клиентом;

- осуществление работниками Компании сделок в собственных интересах, наносящих ущерб интересам клиентов Компании;
- совершение операций с ценными бумагами или финансовыми инструментами между клиентом Компании и его работниками в случаях, когда операции совершены не на лучших условиях для клиента.

2.5. Конфликт интересов работников Компании и самой Компании

- использование органами управления Компании своих административных ресурсов для склонения работников к совершению действий, противоречащих интересам самого работника или Компании в целом (организация схем манипулирования);
- принятие органами управления Компании решений, приводящих к реализации риска нарушения требований законодательства или вовлечение Компании в ПОД/ФТ (риск работников быть привлеченным к административной и уголовной ответственности);
- осуществление работниками Компании сделок в собственных интересах, наносящих ущерб (экономический, репутационный, регуляторный) Компании;
- участие и/или работа работников Компании в других организациях, объединениях, наносящая ущерб (экономический, репутационный, регуляторный) Компании.

3. Обязанности работников Компании по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им

С целью предотвращения конфликта интересов при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг и (или) операций с производными финансовыми инструментами Компании, ее Клиентов и сотрудников на рынке ценных бумаг соблюдаются следующие правила:

3.1. Каждый сотрудник Компании, при осуществлении профессиональной деятельности обязан:

- неукоснительно соблюдать установленные в Компании жесткие ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и внутренние правила по ограничению передачи инсайдерской информации между подразделениями Компании;
- ставить интересы Клиентов Компании и самой Компании выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Компании;
- доводить до сведения Контролера Компании информацию о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, а также об участии в сделках Компании, как профессионального участника рынка ценных бумаг, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сообщать Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера Компании и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Компании другими Сотрудниками или Клиентами Компании в части конфликта интересов, а также о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;
- исполнять требования законодательства Российской Федерации по рынку ценных бумаг, а также внутренние нормативные документы;

- соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;

- обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов и других участников рынка ценных бумаг) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением конфликта интересов.

3.2. Компания и ее сотрудники не имеют права осуществлять сделки за свой счет, в которых используется инсайдерская информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию другим лицам.

3.3. Генеральный директор Компании:

- несет ответственность за соответствие деятельности Компании действующему законодательству, обеспечение выполнения требований применимого законодательства путем организации систем, процессов, контроля и необходимых процедур для управления конфликтами интересов;
- осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая эффективное и оперативное решение вопросов в рамках системы управления конфликтом интересов;
- утверждает настоящую Политику.

3.4. Контролер:

- разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии Политику, участвует в разработке и утверждении иных документов Компании по управлению конфликтом интересов (если есть необходимость в их создании), а также оказывает консультационно-методическую поддержку работникам Компании;
- проводит экспертизу внутренних документов и Компании, в том числе находящихся в стадии разработки и утверждения, по запросу соответствующих лиц, их составивших, в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов
- осуществляет мероприятия по выявлению, анализу и урегулированию конфликта интересов;
- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий, направленных на развитие культуры в сфере управления конфликтом интересов, что включает предоставление соответствующей информации работникам, организацию обучения и консультаций работников;
- инициирует и/или участвует в проведении внутренних расследований и проверок в сфере управления конфликтом интересов, привлекая работников подразделений Компании в пределах их компетенции, а также непосредственное руководство работника, в отношении действий которого должно проводиться/проводится служебное расследование.

3.5. Управление по работе с персоналом:

- обеспечивает ознакомление вновь принятых работников (должностных лиц) с настоящей Политикой;
- при приеме на работу/назначении сотрудников осуществляет выявление сотрудников, при осуществлении деятельности которых может возникать конфликт интересов;
- доводит до сведения контролера вероятные случаи возникновения и реализации конфликта интересов;
- участвует в наложении дисциплинарных взысканий на работников за нарушения требований внутренних документов Компании управления конфликтом интересов.

3.6. Руководители подразделений

- определяют области, виды деятельности и бизнес-процессы с риском возникновения конфликта интересов, исходя из объема полномочий и функциональных возможностей бизнес-подразделений;
- подают пример добросовестного и этичного поведения;

- ориентируют подчиненных сотрудников на безоговорочное соблюдение положений Политики;
- обеспечивают соблюдение подчиненными работниками положений Политики;
- принимают меры по предотвращению и минимизации риска возникновения конфликта интересов, при необходимости взаимодействуя с контролером;
- привлекают к дисциплинарной ответственности подчиненных работников за нарушение требований внутренних документов Компании в области управления конфликтом интересов в порядке, установленном в Компании;
- учитывают результаты продолжительности, безупречности и эффективности выполнения подчиненными работниками своих обязанностей по управлению конфликтом интересов при оценке их личной эффективности в целях мотивации персонала.

3.7. Работники Компании

- выявляют ситуации, которые могут привести к конфликту интересов;
- принимают разумные меры для предотвращения возникновения конфликта интересов;
- ставят интересы Компании и ее клиентов выше собственных и не допускают нарушения прав и законных интересов Компании и ее клиентов;
- неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных документов Компании в этой области, принципы профессиональной этические и этические стандарты ведения бизнеса;
- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут повлечь за собой конфликт интересов;
- своевременно сообщают руководителю и контролеру обо всех конфликтах интересов и ситуациях, которые могут повлечь за собой конфликт интересов, для их обязательной оценки;
- взаимодействуют с контролером по всем вопросам, связанным с реализацией положений настоящей Политики, и, в том числе, оказывают содействие контролеру в получении необходимых документов, материалов и информации, в том числе предоставляют их по требованию контролера в установленные сроки;
- информируют контролера о каждом известном/потенциальном случае нарушения положений Политики;
- в случае возникновения сомнений относительно допустимости тех или иных действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются к руководителю и/или к контролеру за разъяснениями;
- соблюдают установленные Компанией правила обращения с конфиденциальной и инсайдерской информацией;
- совершают операции с финансовыми инструментами в личных интересах с учетом требований документов, принятых Компанией.

4. Мероприятия по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов

4.1. В целях предотвращения конфликтов интересов при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг и (или) операций с производными финансовыми инструментами Компании, ее Клиентов и сотрудников предпринимаются следующие меры:

- за исключением особых случаев, предусмотренными договорными отношениями с Клиентами, Компания совершает сделки за счет Клиента на основании полученного от Клиента поручения на сделку;
- (операции) с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами Клиентов Компании и ее сотрудников осуществляются только при наличии Поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов;
- сотрудникам Компании, располагающим служебной информацией о содержании Поручений Клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Компании или в

своих собственных интересах с опережением выполнения Поручений Клиентов Компании, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения Поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Компанией Поручения Клиента, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

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

- сотрудники Компании обязаны уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении;

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

- не допускается совмещение одними и теми же сотрудниками Компании функций по выполнению операций (сделок) на рынке ценных бумаг и (или) операций с производными финансовыми инструментами с функциями по их оформлению и учету;

- Компания и ее сотрудники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация, способная оказать влияние на формирование цен на фондовом рынке, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

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

- сотрудником Компании запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Компании, либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами Клиентов Компании либо противоречат требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

- Компания обеспечивает равное отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг;

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

- если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Компании, то Компания, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми в данном конфликте, обязана исполнять все поступившие заявки в порядке их поступления;

- Компания не вправе манипулировать ценами на рынке ценных бумаг и понуждать к покупке или продаже ценных бумаг путем предоставления умышленно искаженной информации о ценных бумагах, эмитентах эмиссионных ценных бумаг, ценах на ценные бумаги, включая информацию, представленную в рекламе, а также осуществлять манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов клиента;

5. Требования, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов между Компанией (сотрудниками Компании) и Клиентами Компании при Договорных отношениях, обмене информацией.

5.1. Компания разрабатывает четкий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта, электронный документооборот в рамках корпоративных информационных систем и т.п.), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

5.2. Компания обеспечивает режим конфиденциальности полученной информации, поступившей от Клиента, при котором вышеупомянутая информация остается внутри отдельных структурных подразделений, которые ее получили и обрабатывают, и не может быть использована в интересах самой Компании или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности:

- программно-технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников);
- организационных мер, в частности, путем создания системы разграничения доступа к информационным ресурсам на основе ролевого метода, с определением для каждой роли полномочий по доступу к информационным ресурсам, расположения подразделений в отдельных помещениях.

5.3. Компания соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов:

- Информация, предоставляемая Компанией Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно.
- Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться Контролером, и не содержать недостоверных сведений.
- Компания при осуществлении операций/сделок на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов по поручению Клиентов информирует Клиентов о рисках, связанных с такими операциями и сделками, а также о праве Клиента получать документы и информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов, а также информирует Клиентов - физических лиц о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с данным законодательством.
- Компания в рамках доверительного управления доводит до сведения Клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
- Компания в рамках доверительного управления принимает разумные меры для адекватной оценки Клиентом характера рисков;
- Компания предпринимает все разумные меры для предоставления Клиенту полной и объективной информации, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля;
- Компания, при оказании услуг управления Активами /ценными бумагами, не дает каких-либо гарантий и обещаний о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- Компания, в рамках своих полномочий, раскрывает Клиенту всю информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок, совершенных в его интересах или указанного им лица.
- Компания по требованию Клиента обеспечивает раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении, расчете размера собственных средств и иную информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

5.4. Компания обеспечивает соблюдение пункта 3 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" путем определения условий совершения операций с финансовыми инструментами Сотрудниками Компании, Заинтересованными лицами, связанными с ними.

6. Мероприятия по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов

6.1. Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов Компания обеспечивает за счет:

- Неукоснительного соблюдения органами управления и работниками Компании порядка, установленного действующим законодательством, Политикой, должностными инструкциями при осуществлении Компанией операций;
 - Все работники Компании обязаны следовать запретам и ограничениям, установленным в Компании для сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах по счетам, открытым в Компании;
 - Все работники Компании обязаны следовать запретам и ограничениям, установленным действующим законодательством и/или внутренними правилами Компании для совмещения работником работы в Компании с работой в других организациях или с иными внешними деловыми интересами;
 - Во избежание конфликта собственных интересов и интересов Компании и ее клиентов все работники Компании обязаны соблюдать запрет на использование инсайдерской информации для извлечения выгоды, а также на передачу указанной информации третьим лицам;
 - При возникновении подозрений в отношении возможно имеющегося конфликта интересов все работники Компании обязаны предоставлять контролеру Компании детальную информацию о таком конфликте интересов;
 - Компания в обязательном порядке ставит клиентов в известность о том, что Компания действует на основе совмещения различных видов деятельности на рынке ценных бумаг и валютном рынке, является инвестиционным советником;
 - Компания не совершает за счет клиента сделки с ценными бумагами и (или) не заключает договоры, являющиеся ПФИ, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения поручения клиента на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями;
 - Все работники Компании обязаны проводить операции (сделки) в интересах клиентов с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью с целью исполнения поручений клиента на наилучших для него условиях;
 - При разрешении конфликта интересов все работники Компании обязаны соблюдать приоритет интересов клиента над интересами Компании и своими собственными и избегать заключения любых сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов и Компании;
 - Все работники Компании обязаны исполнять поручения клиентов в порядке очередности их поступления, с учетом приоритета по отношению к дилерским операциям Компании;
 - Все работники Компании обязаны доводить до сведения клиента требуемую в соответствии с действующим законодательством и заключенными с клиентом договорами информацию.
- 6.2. Построение организационной структуры Компании с четким разграничением зон ответственности, полномочий и отчетности:
- В Компании разработаны должностные инструкции, разграничивающие зоны ответственности и полномочия работников;
 - Все сотрудники Компании, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений Политики, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения Политики;
 - Формирование коллегиальных и рабочих органов Компании по принципу предотвращения конфликта интересов и независимости принятия решений;
- 6.3. Компания обеспечивает организационную и (или) функциональную независимость между ответственными лицами Компании в случае, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению конфликта интересов.
- 6.4. Ответственные лица, в обязанности которых входит совершение либо несовершение юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Компании интересы одних клиентов, не вправе давать иным ответственным лицам Компании распоряжения о совершении либо несовершении таких действий в

интересах других клиентов Компании или в интересах Компании, за исключением следующих случаев:

- а) деятельность контролера по исполнению требований настоящей Политики;
- б) согласование совершения либо несовершения действий в случае наличия у ответственного лица Компании интереса, отличного от интереса клиента Компании.

В таком случае совершение либо несовершение ответственным лицом Компании указанных действий в обязательном порядке подлежит согласованию с иным ответственным лицом Компании, интерес которого при предоставлении либо непредоставлении согласия не отличается от интереса клиента Компании.

- 6.5. Установление и соблюдение правил осуществления работниками Компании операций по собственным счетам:

Советом директоров Компании утверждены Условия совершения операций с финансовыми инструментами членами совета директоров, работниками Компании и связанными с ними лицами. Данные условия регулярно актуализируются и доводятся до сведения работников Компании и должностных лиц;

Соблюдение правил осуществления работниками Компании операций по собственным счетам достигается за счет мер, указанных в Правилах внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и(или) манипулирования рынком;

- 6.6. При совершении операций (сделок) на рынке ценных бумаг и валютном рынке члены Совета Директоров и работники Компании придерживаются следующих принципов:

- во избежание конфликта собственных интересов и интересов Компании и ее клиентов не используют служебную и инсайдерскую информацию для извлечения выгоды, а также не передают указанную информацию третьим лицам,
- следуют рекомендациям, установленным в Компании для сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах по собственным счетам.

- 6.7. При возникновении конфликта интересов двух и более клиентов, работники Компании, исходя из принципа равноправия всех клиентов, обязаны исполнять заявки в порядке очередности их поступления (в хронологическом порядке). При этом поручения клиентов, поданные до начала торгов, пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других клиентов.

- 6.8. Раскрытие информации о конфликте интересов:

- Компания уведомляет клиентов об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества клиента, раскрывая на своем сайте в сети Интернет указанную информацию в том числе информацию о совмещении видов профессиональной деятельности, а также о существовании риска возникновения конфликта интересов;
- Компания уведомляет клиентов о принятии решений об отказе от предотвращения конфликтов интересов, раскрывая на своем сайте в сети Интернет указанную информацию;
- Компания в лице Управления по работе с персоналом доводит до сведения работников их обязанности в связи с предотвращением риска возникновения конфликта интересов, при приеме на работу новых работников или при переводе действующих работников в другое подразделение Компании.
- Компания проводит ежегодный инструктаж работников в части их обязанностей по управлению конфликтом интересов;
- Компания раскрывает обязанности работников по управлению конфликтом интересов посредством закрепления в должностных инструкциях работников;

- 6.9. Организационная и(или) функциональная независимость работников (должностных лиц), если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов:

- 6.10. При подготовке инвестиционно-аналитических исследований:

- с целью достижения максимальной объективности содержания инвестиционно-аналитических исследований, аналитическое подразделение Компании является независимым от деятельности иных подразделений Компании. Независимость достигается за счет соблюдения его работниками следующих требований:
 - работникам аналитического подразделения Компании запрещено раскрывать содержание подготавливаемых ими инвестиционно-аналитических исследований работникам других подразделений, в том числе осуществляющих брокерское обслуживание и/или совершение операций в собственных интересах Компании, а также третьим лицам до момента публикации этих материалов в широком доступе и/или рассылки клиентам (принцип «китайской стены»);
 - работникам аналитического подразделения Компании запрещено заниматься иной деятельностью, которая не позволяет ему сохранять свою объективность, в том числе запрещено: участвовать в деятельности Управления корпоративных финансов, участвовать в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых клиентов или в роудшоу, посвященному новым выпускам финансовых инструментов, участвовать в подготовке маркетинговой кампании эмитента.

6.11. При оказании услуг по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций работники, осуществляющие в соответствии со своей должностной инструкцией, функцию по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, не осуществляют следующие функции:

- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет Компании;
- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени Компании и за счет его клиентов;
- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет клиентов.
- участие в разработке собственных инвестиционных стратегий Компании;
- участие в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- участие в процедуре подготовки договора андеррайтера, со-андеррайтера с эмитентами;
- совершение операций в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности.

6.12. работники, осуществляющие в соответствии со своей должностной инструкцией, функцию по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, не должны иметь:

- доступ к инсайдерской информации, переданной Компанией иными эмитентами, в том числе в рамках предоставлении услуг в области корпоративного финансирования и/или сопровождения сделок слияния/поглощения и/или услуг, связанных с размещением ценных бумаг.

6.13. работники, осуществляющие в соответствии со своей должностной инструкцией, функцию по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций могут иметь доступ к информации, содержащейся в портфеле клиента, сформированного Компанией как профессиональным участником рынка ценных бумаг, при условии, если информация о портфеле клиента используется такими работниками при составлении индивидуальной инвестиционной рекомендации.

6.14. в Компании действует запрет на предоставление работникам, осуществляющим в соответствии со своей должностной инструкцией, функцию по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, служебной информации от подразделений, осуществляющих собственные операции Компании с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, или участвующих в разработке собственных инвестиционных стратегий Компании. Для этого в Компании, в том числе, используются следующие организационные меры:

- расположение рабочих мест работников, осуществляющих в соответствии со своей должностной инструкцией, функцию по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, таким образом, чтобы обеспечить невозможность получения служебной информации, связанной с деятельностью по инвестиционному консультированию, третьими лицами;
 - расположение рабочих мест работников, которые осуществляют собственные операции инвестиционного советника с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами сотрудника таким образом, чтобы обеспечить невозможность получения служебной информации, связанной с их деятельностью, Уполномоченным сотрудником.
- 6.15. Ограничения обмена информацией и(или) контроль обмена информацией между работниками (должностными лицами) Компании, если указанный обмен приводит к возникновению или реализации конфликта интересов:
- блокирование неразрешенных к использованию и контроль разрешенных к использованию потенциальных каналов утечки информации;
 - использование информационных ресурсов Компании при строгом соблюдении правил разграничения прав доступа согласно исполняемым работниками должностным обязанностям, после одобрения такого доступа;
 - ограничение доступа к конфиденциальной информации, когда ее раскрытие не требуется;
 - ограничение использования съемных носителей информации в соответствии с принципом необходимости такого доступа сотрудника Компании к устройствам;
 - возложение на лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации, определенных обязательств по соблюдению конфиденциальности;
 - надлежащий контроль за доступом сотрудников Компании к инсайдерской/существенной непубличной информации, а также обучение сотрудников использованию и соблюдению информационных барьеров;
 - мониторинг операций с ценными бумагами в личных целях, осуществляемых инсайдерами Компании;
 - действие политики чистого стола для всех сотрудников.
- 6.16. Отсутствие в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Компании, членов органов управления Компании, не являющихся ее работниками, и лиц, действующих за счет Компании, предусмотренной договорами Компании с указанными лицами и(или) иными документами Компании, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов:
- в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Компании, членов органов управления Компании, не являющихся ее работниками, и лиц, действующих за счет Компании, предусмотренной договорами Компании с указанными лицами и(или) иными документами Компании, отсутствуют условия, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов;
 - уровень выплачиваемого вознаграждения является конкурентным и достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Компании компетенцией и квалификацией.

7. Меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, контроль и ответственность за реализацию мер

- 7.1. Требования настоящей Политики доводятся до сведения всех сотрудников Компании до начала выполнения ими своих обязанностей и подлежат обязательному исполнению.
- 7.2. В целях выявления и предотвращения конфликта интересов, Компания:
- при приеме (переводе) на работу сотрудника, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, знакомит его с обязанностями, выполнение которых направлено на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, что устанавливается в должностных инструкциях. Компания обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого

должностного лица и сотрудника с настоящей Политикой, что подтверждается отметками в виде подписей Сотрудников и Должностных лиц Компании, проставляемых в Бланке прохождения инструктажей;

- проводит регулярную разъяснительную работу, направленную на доведение до должностных лиц и сотрудников Компании содержания настоящей Политики;
 - обеспечивает осуществление внутреннего контроля;
 - устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных настоящей Политики.
- 7.3. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящей Политике, возлагается на Контролера, а также руководителей подразделений Компании в зависимости от сферы деятельности Компании.
- 7.4. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Компания принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов одного Клиента, затронутого конфликтом интересов, над интересами других Клиентов.
- 7.5. В случае, если принятые Компанией по предотвращению последствий конфликта интересов меры не привели к снижению риска причиненного ущерба интересам Клиентов Компании, Компания обязана уведомить клиентов об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с Профессиональной деятельностью.
- 7.6. При выявлении конфликта интересов, Сотрудники Компании обязаны незамедлительно в письменном виде уведомить об этом Контролера с указанием причин возникновения конфликта интересов и вовлеченных в него лиц. В случае необходимости, Контролер готовит представление Генеральному директору Компании об ограничении допуска к работе соответствующих сотрудников Компании.
- 7.7. В случае если проведенное Управлением внутреннего контроля служебное расследование указывает на возможность нарушения законных прав и интересов Клиентов/Сотрудников Компании вследствие выявленного конфликта интересов, Генеральный директор, на основании Служебной записки Заместителя Генерального директора по контролю, принимает меры, направленные на предотвращение либо устранение последствий конфликта интересов, и уведомляет заинтересованных Клиентов/Сотрудников о принятых мерах. В этом случае, для защиты прав и интересов Клиентов, Компания возмещает Клиенту фактически понесенные убытки.
- 7.8. За невыполнение или ненадлежащее выполнение требований настоящей Политики Сотрудники Компании несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.9. Настоящая Политика вступает в силу с даты утверждения и подлежит раскрытию на официальном сайте Компании.

8. Мероприятия по выявлению конфликта интересов

- 8.1. В Компании назначается лицо, ответственное за выявление конфликта интересов; таким лицом является Заместитель Генерального директора— Контролер (далее – контролер).
- 8.2. Компания определяет перечень обстоятельств возникновения конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления конфликта интересов, указанный перечень содержится в настоящей Политике.
- 8.3. На ответственных лиц Компании возлагается обязанность предоставлять контролеру сведения о наличии у них интереса, отличного от интереса клиента Компании, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Компании интересы клиента Компании.
- 8.4. На ответственных лиц Компании, являющихся работниками Компании, данные обязанности возлагаются в силу обязательности исполнения указанными лицами настоящей Политики. На ответственных лиц Компании, не являющихся работниками

Компании, обязанности возлагаются путем включения соответствующих условий в договоры с указанными лицами.

- 8.5. Указанные сведения предоставляются путем направления сообщения, содержащего необходимую информацию, незамедлительно – не позднее следующего рабочего дня, когда ответственному лицу Компании стало известно или должно было стать известно о наличии у него соответствующего интереса.
- 8.6. Компания также осуществляет выявление конфликта интересов посредством анализа жалоб и обращений клиентов в части исполнения поручений.
- 8.7. Компания осуществляет ежедневный автоматизированный мониторинг и анализ результатов торгов, событий, заявок и сделок с целью выявления нестандартных ситуаций и анализа торговой активности работников и клиентов Компании в том числе на предмет наличия конфликта интересов.

9. Порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

- 9.1. Генеральный директор Компании вправе принять решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов в отношении одного конфликта интересов или нескольких конфликтов интересов, если Компания и (или) члены ее органов управления и (или) ее работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов.
- 9.2. Компания пересматривает решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов по мере необходимости (например, в случае изменения обоснования соответствия указанного отказа интересам клиента Компании), не реже одного раза в год.
- 9.3. В решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов включается следующая информация о каждом конфликте интересов, в отношении которого принимается указанное решение:
 - содержание конфликта интересов, включающего указание на обстоятельства возникновения конфликта интересов, дату возникновения конфликта интересов и сведения о клиенте Компании (если конфликт интересов возник до принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов);
 - информация о причинах отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам клиента Компании, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Компанией юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Компанией интересы ее клиента;
 - иная информация, которая была учтена при подготовке и утверждении решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов.

10. Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых Компания может отказаться от исполнения поручений своих клиентов

- 10.1. Компания может отказаться от исполнения поручения клиента, в случае, если поручение подается ответственным лицом Компании, являющимся также ее клиентом и при этом одновременно выполняются следующие условия:
 - Данное поручение получено после получения поручения иного клиента Компании, не являющегося ответственным лицом. Исполнение данного поручения приведет к исполнению Компанией поручения клиента, не являющегося ответственным лицом, на менее выгодных условиях, чем если бы

указанная сделка не была совершена и (или) договор, являющийся ПФИ, не был заключен;

- Условия для исполнения поручения клиента Компании, не являющегося ответственным лицом, на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося ПФИ, содержатся в его поручении и наступили.
- Компания не приняла меры:
 - ✓ не обеспечила организационную и функциональную независимость работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиентов Компании, от работников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Компании, а также от работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Компании;
 - ✓ не исключила возможность получения работниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Компании, а также работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Компании, информации о поступивших от клиентов Компании поручениях на совершение сделок с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ;
 - ✓ не обеспечила соблюдение работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиентов Компании, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами и на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, после получения поручения клиента Компании на совершение сделки с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ, и до исполнения поручения клиента Компании.

11. Порядок осуществления контроля, направленного на исключение конфликта интересов при осуществлении Компанией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

11.1. Контроль за совершением либо несвершением работниками (должностными лицами) Компании, а также лицами, действующими за счет Компании, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных работников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Компании при совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса клиентов Компании включает в себя:

- обязанность единоличного исполнительного органа принимать решение о целесообразности / нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;
- закрепленную обязанность работников (должностных лиц) Компании незамедлительно доводить информацию о своем и ставшем известным конфликте интересов до непосредственного руководителя, единоличного исполнительного органа и контролера;
- необходимость принятия решения единоличным исполнительным органом о совершении либо несвершении действий при выявлении возможности реализации конфликта интересов в разумные сроки. Решение доводится до заинтересованных лиц путем направления сообщений / служебных записок или любым другим путем;
- включение в решение о целесообразности / нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов описания причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента,

в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения юридических и (или) фактических действий (в случае если было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов);

- периодические проверки со стороны контролера исполнения работниками (должностными лицами) Компании, а также лицами, действующими за счет Компании, установленных правил, процедур, регламентов, направленных на исключение конфликта интересов, а также за соблюдением мер и запретов.
- 11.2. контролер проводит мониторинг движения документов и информации с целью контроля соблюдения принципа «китайских стен»;
 - 11.3. контролер доводит до сведения Членов Совета директоров и акционеров Компании положения настоящей Политики, а также обращается к указанным в настоящем пункте лицам и получает от них информацию о сделках и операциях с ценными бумагами по их счетам, открытым в Компании для целей контроля соблюдения настоящей Политики;
 - 11.4. при выявлении случаев нарушения работниками (должностными лицами) требований настоящей Политики доводит их до сведения Генерального директора и Управления по работе с персоналом для применения мер дисциплинарного воздействия;
 - 11.5. при выявлении новых рисков наличия конфликта интересов при осуществлении Компанией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг контролер вносит соответствующие изменения в настоящую Политику, обеспечивает ее утверждение в порядке, предусмотренном учредительными документами Компании, а также доводит до сведения работников (должностных лиц) информацию о таких изменениях.

12. Мероприятия по учету в электронном виде информации об ответственных лицах, а также контролирующих и подконтрольных лицах Компании

- 12.1. Заместитель Генерального директора по контролю Компании (далее – контролер) является работником (должностным лицом), ответственным за учет в электронном виде информации о членах органов управления Компании, ее работниках, лицах, действующих за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Компанией договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий (далее – ответственные лица), а также о контролирующих и подконтрольных лицах (далее – Реестр).
- 12.2. В целях соблюдения требований законодательства контролер ведет Реестр в электронном виде, обрабатывая информацию об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице способом, обеспечивающем возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.
- 12.3. Реестр содержит следующую информацию:
 - 12.3.1. позволяющую идентифицировать юридическое ответственное лицо:
 - наименование юридического ответственного лица
 - основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации
 - 12.3.2. позволяющую идентифицировать физическое ответственное лицо:
 - фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)
 - страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)
 - 12.3.3. позволяющую идентифицировать юридическое контролирующее или подконтрольное лицо:
 - наименование
 - регистрационный номер
 - описание взаимосвязи между Компанией и контролирующим или подконтрольным лицом
 - 12.3.4. позволяющую идентифицировать физическое контролирующее лицо:

- фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)
страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)
описание взаимосвязи между Компанией и контролирующим лицом.
- 12.3.5. Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Компанией интересы его клиента (зарегистрированного лица).
 - 12.3.6. Дату и номер документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий
 - 12.4. Контролер фиксирует информацию об ответственном лице в Реестре не позднее одного рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий.
 - 12.5. Контролер фиксирует информацию о контролирующем и(или) подконтрольном лице, не позднее одного рабочего дня после дня, когда Компании стало известно о контролирующем или подконтрольном лице.
 - 12.6. Контролер обновляет информацию об ответственном лице и(или) контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Компания узнала об изменении информации об указанных лицах.
 - 12.7. Информация об ответственном лице и (или) контролирующем и(или) подконтрольном лице хранится на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом.
 - 12.8. Информация об ответственном лице и (или) контролирующем и(или) подконтрольном лице хранится не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.
 - 12.9. Учет информации о конфликтах интересов.
 - 12.10. Работником Компании, ответственным за фиксацию, обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов, является контролер (ответственное лицо).
 - 12.11. Контролер ведет реестр о выявленных конфликтах интересов в электронном виде, на основании которого ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным, направляет отчет об управлении конфликтом интересов Генеральному директору.
 - 12.12. Контролер обрабатывает информацию о конфликте интересов способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.
 - 12.13. Доступ к реестру о выявленных конфликтах интересов имеет контролер, как ответственное лицо, а также сотрудники Отдела внутреннего контроля и Отдела финансового мониторинга при согласовании ответственного лица и руководителей Отделов.
 - 12.14. Доступ иных работников (должностных лиц) Компании к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов может быть разрешен по запросу руководителя иного работника с обоснованием производственной необходимости, после согласования ответственного лица.
 - 12.15. Информация о выявленном конфликте интересов хранится со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.
 - 12.16. Контролер учитывает в электронном виде следующую информацию о конфликтах интересов:
 - 12.17. Дата возникновения и дата выявления конфликта интересов, а в случае, если конфликт интересов был исключен, также дата, когда конфликт интересов был исключен.
 - 12.18. Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.
 - 12.19. Информация об источниках конфликта интересов должна позволять идентифицировать инвестиционные рекомендации, ценные бумаги, производные финансовые инструменты (ПФИ), сделки и договоры, если конфликт интересов связан с ними.
 - 12.20. Информация об участниках конфликта интересов:

- в отношении юридического лица - наименование и регистрационный номер;
 - в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).
- 12.21. Информация о принятии решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента (в случае если было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов).
- 12.22. Информация о принятых мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если были приняты меры по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им).
- 12.23. Дата направления клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту (в случае если указанная информация была направлена клиенту).
- 12.24. Информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несоблюдения Компанией и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых клиенту были причинены убытки, и дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).
- 12.25. Контролер фиксирует информацию о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов Компанией.
- 12.26. Контролер обновляет информацию о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда контролер узнал об изменении информации о конфликте интересов.

13. Подготовка отчета об управлении конфликтом интересов

- 13.1. Лицом, ответственным за подготовку отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им (далее – Отчет об управлении конфликтом интересов) является контролер.
- 13.2. Контролер подготавливает отчет в письменном виде в одном экземпляре.
- 13.3. Контролер направляет отчет об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год на рассмотрение Генеральному директору ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.
- 13.4. После рассмотрения Генеральным директором экземпляр отчета возвращается контролеру с отметкой, свидетельствующей об ознакомлении с отчетом.
- 13.5. Контролер организует учет и хранение отчетов путем формирования отдельного дела отчетов об управлении конфликтом интересов. Отчет об управлении конфликтом интересов хранится не менее пяти лет со дня его составления. Отчет об управлении конфликтом интересов содержит следующую информацию:
- количество выявленных конфликтов интересов
 - обстоятельства возникновения выявленных конфликтов интересов, (при наличии выявленных Компанией конфликтов интересов);
 - количество конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Компанией конфликтов интересов);
 - количество конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Компанией;
 - нарушения, выявленные в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Компании требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», законодательства Российской Федерации и настоящей Политики;
 - предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложений по пересмотру Политики (при наличии указанных предложений).

Приложение № 1
к Политике управления конфликтом интересов КИТ Финанс (АО)

Журнал учета операций, совершенных в рамках конфликта интересов.

№ п/п	Дата/время поступления Поручения (требования) Клиента	№ Поручения (требования) Клиента	Способ подачи поручения (требования) Клиентом	Код/счет Клиента	Номер и дата Договора с Клиентом	Сотрудник / Система зарегистрировавший поручение (требование) Клиента	Дата направления уведомления Клиенту о конфликте интересов	Наличие / отсутствие нарушения прав Клиента

Где:

№ п/п – порядковый номер поручения (требования) в Журнале учета операций.

Дата/время поступления Поручения (требования) Клиента – дата и время МСК (указывается часы/минуты/секунды получения Поручения (требования) Компанией). Время указывается с точностью как минимум до секунды в отношении Поручения (требования), момент принятия которого фиксируется автоматически с помощью специально предназначенных программно-технических средств Компании, и с точностью как минимум до минуты в отношении иных поручений (требований).

№ Поручения (требования) Клиента - идентификатор поручения (требования), который присваивается ему при регистрации в Компании.

Способ подачи поручения (требования) Клиентом – способ поступления поручения (требования) в Компанию: направление электронного документа посредством Системы, условное обозначение такой Системы; вручение документа на бумажном носителе, передача поручения (требования) средствами телефонной связи, направление голосовой информации, и иными средствами, установленными Регламентами Компании для обмена сообщениями.

Код/Счет Клиента – номер инвестиционного счета Клиента в Компании/торговый код Клиента у организатора торгов.

Номер и дата Договора с Клиентом – номер и дата Договора на брокерское обслуживание, /Депозитарного договора/Договора доверительного управления или иного договора с Клиентом в Компании.

Сотрудник / Система зарегистрировавший поручение (требование) Клиента –ФИО или индивидуальный код (для брокера) сотрудника, зарегистрировавшего поручение (требование) в Компании / наименование Системы, в случае направления клиентом поручений посредством такой Системы в Компании.

Дата направления уведомления Клиенту о конфликте интересов – дата направления уведомления Клиенту о конфликте интересов способом и в соответствии с правилами обмена сообщениями, установленными регламентами Компании.

Наличие / отсутствие нарушения прав Клиента – указать.

Приложение № 2
к Политике управления конфликтом интересов КИТ Финанс (АО)

АНКЕТА СОТРУДНИКА

Фамилия, имя, отчество _____

Подразделение, должность _____

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

/включая КИТ Финанс (АО)

Наименование организации, юридический адрес	Должность в органах управления
1.	
2.	
3.	

СВЕДЕНИЯ О РАБОТЕ ПО СОВМЕСТИТЕЛЬСТВУ

Наименование организации, юридический адрес	Должность согласно штат.расписания
1.	
2.	
3.	

СВЕДЕНИЯ о владении долями в уставном /складочном/ капитале юридических лиц,

паями паевых фондов

Наименование эмитента ЦБ либо паевого фонда	Вид /тип ценной бумаги (ЦБ), кол-во
1.	
2.	
3.	

СВЕДЕНИЯ о членах семьи и близких родственниках

ФИО, степень родства, дата рождения, гражданство	СВЕДЕНИЯ о владении долями в уставном /складочном/ капитале юридических лиц, паями паевых фондов	СВЕДЕНИЯ об участии в органах управления юридических лиц, сведения о месте работы

Дата заполнения “ ___ ” _____ 20__ г.

Подпись _____

Отметки Отдела внутреннего контроля:

**Список подразделений Компании, сотрудники которых обязаны
исполнять требования, связанные с использованием конфиденциальной
информации**

Депозитарий.
Управление брокерских операций.
Управление торговых операций.
Управление внутреннего учета.
Управление по инвестиционным продуктам.
Управление по корпоративным финансам