



Приложение №1
к Приказу ООО «Симпл Эстэйт»
от «16»12 2020 № 18

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Н.С. Корниенко".

У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы
Генеральный директор
ООО «Симпл Эстэйт»
Н.С. Корниенко

Вступают в силу с «24» 12 2020 года

ПОЛИТИКА

по управлению конфликтами интересов ООО «СИМПЛ ЭСТЭЙТ»

Москва – 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ.....	5
3. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ ПРИ УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ И ТИПЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	6
4. ПЕРЕЧЕНЬ (ПРИМЕРЫ) ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ ОБЩЕСТВА.....	6
5. ФУНКЦИИ, ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА УЧАСТНИКОВ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ ОБЩЕСТВА.....	7
6. ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ.....	9
<i>6.1. Предотвращение конфликтов интересов.</i>	<i>9</i>
<i>6.2. Выявление конфликтов интересов.</i>	<i>12</i>
<i>6.3. Урегулирование конфликтов интересов.</i>	<i>13</i>
<i>6.4. Осуществление контрольных процедур.</i>	<i>14</i>
7. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАБОТНИКАМИ ОБЩЕСТВА ИНФОРМАЦИИ О ВОЗНИКНОВЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	15
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16
<u>Приложение 1.</u> Уведомление о возможности возникновения у Работника Общества конфликта интересов или возникшем конфликте интересов	17
<u>Приложение 2.</u> Журнал учета уведомлений о выявленных или предполагаемых случаях возникновения конфликта интересов	18

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика по управлению конфликтами интересов ООО «СИМПЛ ЭСТЭЙТ» (далее – Политика и Общество, соответственно) определяет виды конфликтов интересов, причины (условия) их возникновения, общие принципы и подходы, мероприятия, основные механизмы, которые используются Обществом для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательными и нормативными документами Российской Федерации, в том числе Указанием Банка России от 2 декабря 2019 г. № 5337-У “О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы” и Уставом ООО «СИМПЛ ЭСТЭЙТ».

Настоящая Политика является основой для разработки Обществом иных внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов.

1.3. Основными целями Политики являются:

- определение принципов управления процессами предотвращения, регулирования, выявления и контроля конфликтов интересов Общества, в том числе при совмещении им иной профессиональной деятельности на финансовых рынках;
- изучение основных типов конфликтов интересов, причин их возникновения;
- создание комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликтов интересов, предотвратить (исключить) конфликты интересов Общества;
- информирование всех заинтересованных лиц о предпринимаемых Обществом мерах по предотвращению, регулированию, выявлению и контролю конфликтов интересов Общества;
- повышение доверия к Обществу со стороны Клиентов, являющихся пользователями инвестиционной платформы (далее – Платформы), расположенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.SimpleEstate.ru, потенциальных Клиентов Общества, намеревающихся стать пользователями Платформы, а также обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости.

1.4. В целях Политики используются следующие определения:

Работники - работники Общества, обязанности которых регламентируются должностными инструкциями или трудовыми договорами.

Клиенты – инвестор или лицо, привлекающее инвестиции, или контрагент.

Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника Общества влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых (должностных) обязанностей (осуществление полномочий).

Определяющими признаками конфликта интересов является:

- наличие у Работника полномочий по совершению действий (бездействия) в отношении себя и (или) связанных с ним лиц,
- возможность с помощью этих действий (бездействия) принести выгоду (нанести ущерб) себе и (или) связанным с ним лицам.

Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциально коммерческую ценность в силу

неизвестности ее третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Личная заинтересованность - возможность получения Работником Общества при исполнении трудовых обязанностей выгоды в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав или услуг имущественного характера, результатов выполнения работ или каких-либо выгод (преимуществ) Работником Общества и (или) состоящими с ним близком родстве или свойстве лицами (родители, супруги, детьми, братьями, сестрами, а так же братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Работник и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными и иными близкими отношениями.

Льготные сделки - сделки, условия которых предусматривают получение отдельными лицами преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок.

Общество применяет политику запретов на совершение льготных сделок в интересах Работников, учредителей, Клиентов/ Контрагентов Общества.

Несущественность (существенное влияние) – действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на финансовое состояние Общества и положение учредителей Общества.

Ответственный Работник Общества – работник Общества, исполнение трудовых функций которого определено трудовым договором, назначенный решением Генерального директора Общества ответственным за соблюдение Обществом и его Работниками требований настоящей Политики.

Ответственный Работник Общества не вправе осуществлять трудовые функции, связанные с оказанием услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций.

Генеральный директор – должностное лицо, руководящее деятельностью Общества и выполняющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

Сайт Общества - совокупность программ для электронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по сетевому адресу – www.simpleestate.ru.

1.5. Требования Политики носят обязательный характер для всех Работников Общества, в том числе органов управления Общества.

Все Работники Общества должны руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

Каждый Работник Общества в обязательном порядке должен быть ознакомлен с Политикой.

Ознакомление Работников Общества с Политикой осуществляется в виде первичного и планового инструктажей.

Первичный (ознакомительный) инструктаж проводится непосредственно в день приема Работника Общества на работу.

Плановый инструктаж проводится по инициативе Работников Общества или в случаях, установленных Ответственным Работником Общества, в том числе в случае внесения изменений в действующие процедуры управления конфликтом интересов, но не позднее 5 рабочих дней с момента введения в действие актуальной редакции Политики.

Работникам Общества предоставляется возможность для самостоятельного изучения актуальной редакции Политики.

Ответственность за соблюдение порядка и процедур ознакомления Работников Общества с действующей редакцией Политики возлагается на Ответственного Работника Общества.

Факт проведения первичного и планового инструктажей, проведение которых допускается с применением средств информационных технологий, применяемых Платформой, подтверждается подписью Работника Общества, в том числе с использованием электронной подписи.

1.6. Общество обеспечивает контроль за соблюдением органами управления и Работниками Общества запрета разглашения конфиденциальной информации, связанной с деятельностью Общества.

Работники Общества, располагающие конфиденциальной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами или внутренними документами Общества и не запрещена действующим законодательством РФ.

1.7. Общество несет ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством РФ.

1.8. Общество не осуществляет информационное давление на Клиентов, в том числе в виде явной и скрытой рекламы, не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, объектах инвестиций, условиях сделок, и имеющее целью склонить Клиента к принятию конкретного инвестиционного решения.

2. Принципы управления конфликтом интересов

В основу управления конфликтом интересов Общества положены следующие основные принципы:

- Добросовестность.

Все члены органов управления Общества и Работники Общества хорошо осведомлены о практике принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов между ними и Обществом.

Члены органов управления Общества и Работники Общества неукоснительно соблюдают все процедуры принятия решений по сделкам с признаками конфликта интересов.

- Своевременность.

Информирование органов управления Общества о факте возникновения конфликта интересов в какой-либо сделке осуществляется до принятия решения об осуществлении сделки. При этом срок между информированием и датой совершения сделки должен быть достаточным для принятия взвешенного решения уполномоченным органом Общества.

- Прозрачность.

Информация на Сайте Общества размещается на принципах законности, справедливости, полного информирования Клиента о сделках, заключаемых со средствами Клиентов, и рисках, связанных с заключением и исполнением указанных сделок.

- Индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Общества с учетом всей имеющейся информации при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирования.

- Конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования.

- Соблюдение баланса интересов Общества и Работников / Клиентов при урегулировании конфликта интересов.

- Справедливое отношение Общества к своим Клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и (или) по их поручению.

- Использование Работниками, органами управления Общества прав и информации в пределах предоставленных им полномочий, связанных с занимаемыми ими должностями, исключительно в интересах Общества, не во вред собственной деловой репутации, деловой репутации других Работников Общества, а также Общества в целом.

- Незамедлительное информирование о личной заинтересованности у Работников, органов управления Общества, способной привести к возникновению конфликта интересов.

- Защита Работников, органов управления Общества от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно выявлен и урегулирован (предотвращен) Обществом.

3. Потенциальные риски при управлении конфликтом интересов и типы конфликта интересов

3.1. Конфликт интересов присущ любой сфере, включая инвестиционную деятельность. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Общества, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Общества в глазах Работников и иных лиц, в том числе Клиентов, участников общества, Контрагентов.

3.2. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Общества могут реализоваться следующие виды рисков:

- риск несоответствия законодательным и регуляторным требованиям;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- правовой риск;
- риск материальных финансовых потерь.

3.3. В деятельности Общества различаются следующие стороны возможных конфликтов интересов:

- Общество, является оператором Платформы
- Работники Общества
- Клиенты Общества
- Иные юридические и физические лица.

4. Перечень (примеры) потенциальных конфликтов интересов Общества

4.1. Общие факторы для всех типов конфликта интересов:

- несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов исполнительной власти Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Общества;

- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- ненадлежащее раскрытие, непредставление или представление недостоверной информации, потенциально влияющей на решения, принимаемые Обществом (учредителями, органами управления, Работниками) и Клиентами.

4.2. Корпоративные конфликты, потенциально возникающие между учредителями Общества, между органами управления Общества и его учредителями в результате:

- заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования с органами управления Общества;

- принятия органами управления Общества решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Общества.

4.3. Конфликты интересов, потенциально возникающие между органами управления Общества, Работниками Общества и Клиентами в результате:

- несоблюдения принципа приоритета интересов Клиентов перед интересами Общества;
- превышения полномочий органами управления Общества и (или) Работниками Общества;
- неисполнения договорных обязательств какой-либо стороной сделки;
- заключения сделок, подлежащих одобрению органами управления Общества, без получения такого одобрения (крупных; льготных сделок; сделок с заинтересованностью);
- пренебрежения очевидными рисками;
- несоблюдения приоритета выполнения поручений Клиентов;
- совмещения одними и теми же Работниками Общества функций, приводящих к потенциальному возникновению конфликта интересов.

4.4. Конфликты интересов, потенциально возникающие между Обществом и Работниками Общества в результате:

- несоблюдения внутренних лимитов при проведении сделок с заинтересованностью (собственных сделок) и крупных сделок;
- наличия финансовых интересов в другой компании, с которой Общество поддерживает деловые отношения;
- работы по совместительству в другой организации/компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления, в том числе у Клиента;
- предоставления деловых возможностей другим организациям/компаниям в ущерб интересам Общества в силу личных интересов.

4.5. Конфликты интересов, потенциально возникающие между Обществом, связанными с ним лицами, и Клиентами:

- несоблюдение принципа приоритета реализации прав Клиентов перед интересами Общества, в том числе которые удостоверены их акциями или долями в уставных капиталах;
- несоблюдение принципа приоритета прав Клиентов имущественного характера, в том числе прав на получение дивидендов;
- формирование управленческой модели в рамках решения операционных задач Клиентов, не отвечающей интересам Клиентов, с целью увеличения комиссионных и иных платежей, получаемых Обществом и (или) связанными с ним лицами.

4.6. Вышеуказанный перечень не является исчерпывающими. При оценке каждой конкретной ситуации во внимание могут быть приняты и иные факторы, обуславливающие возникновение конфликта интересов. Работники Общества должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов при исполнении своих трудовых функций и деятельности Общества, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя или Ответственного Работника Общества.

5. Функции, обязанности и права участников процесса управления конфликтами интересов Общества

5.1. Генеральный директор Общества:

- определяет политику Общества в отношении управления конфликтами интересов Общества;
- организует и повышает эффективность работы по предотвращению, выявлению

и урегулированию конфликтов интересов, обеспечивает четкую координацию действий всех Работников Общества;

- устанавливает ответственность за поддержание политики Общества в отношении конфликта интересов;

- принимает решение о своевременном формировании специальных служб и комиссий по урегулированию конфликта интересов.

5.2. Ответственный Работник Общества, назначаемый на должность приказом Генерального директора Общества:

- выявляет конфликты интересов Общества, условия возникновения, оценивает эффективность принимаемых мер по их устранению и предотвращению;

- при реализации конфликта интересов проводит оценку связанных рисков, осуществляет меры по идентификации, анализу и разрешению конфликта интересов;

- инициирует и контролирует внесение изменений в нормативные документы Общества, направленных на управление конфликтами интересов Общества;

- оценивает целесообразность и эффективность мер, принимаемых по обращениям (жалобам) клиентов, а также по замечаниям и рекомендациям надзорных органов и внешних аудиторов;

- направляет в случае необходимости рекомендации по урегулированию конфликта интересов Генеральному директору Общества и Работникам Общества;

- обеспечивает раскрытие на Сайте Общества информации о выявленных конфликтах интересов и мер, принятых Обществом в целях его урегулирования, в соответствии с главой 6 настоящей Политики.

5.3. Работники Общества в рамках своих функциональных обязанностей обеспечивают выполнение требований Политики, внутренних нормативных документов Общества и законодательства Российской Федерации по предотвращению конфликта интересов и исключению условий его возникновения, в том числе:

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, и взаимодействуют с Ответственным Работником Общества по всем вопросам, связанным с реализацией требований настоящей Политики, в том числе в рамках информирования о каждом известном им/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики;

- принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

- ставят интересы Общества / Клиентов Общества выше собственных и избегают нарушений прав и законных интересов Общества и его Клиентов;

- неукоснительно соблюдают требования законодательства в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества, принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса, а также установленные Ответственным Работником требования;

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

- своевременно раскрывают сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, для проведения обязательной их оценки со стороны Ответственного Работника Общества;

- оказывают содействие коллегам и Ответственному Работнику Общества при урегулировании возникшего/потенциального конфликта интересов;

- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или к Ответственному Работнику Общества.

5.4. В рамках осуществления Обществом мер по управлению конфликтом интересов все Работники Общества вправе:

- обращаться за разъяснениями к непосредственному руководителю или к Ответственному работнику Общества при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики;
- получать общую информацию о предпринимаемых Обществом мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтами интересов, в том числе потенциальными;
- получать помощь в определении наиболее приемлемых способов разрешения конфликта интересов;
- участвовать в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;
- получать защиту от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт Работником Общества, и были приняты надлежащие меры по его урегулированию (предотвращению).

6. Этапы управления конфликтом интересов

Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов Общество стремится создавать механизмы для своевременного и полного их выявления, а также для четкой координации действий всех органов управления Общества и Работников Общества по их урегулированию.

В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов Общества Работник и (или) его непосредственный руководитель должен представить для принятия решения Ответственному Работнику Общества информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были приняты или могут быть приняты в целях его устранения.

При невозможности урегулирования конфликта интересов Ответственный Работник Общества выносит вопрос на рассмотрение Генерального директора Общества.

6.1. Предотвращение конфликтов интересов.

6.1.1. Для обеспечения надлежащего корпоративного управления, защиты деловой репутации руководство и Работники Общества обязаны стремиться избегать конфликтов интересов, а при возникновении незамедлительно принимать меры по их урегулированию.

6.1.2. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов органы управления Общества и Работники Общества обязаны (общие меры):

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов исполнительной власти Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Общества;
- исключить возможность вовлечения Общества в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- соблюдать нормы делового общения и профессиональной этики;
- распределять функции в процессе управления и принятия управленческих решений Общества. В том числе Работникам Общества запрещается:
 - совместная работа родственников в случае административного или

- функционального подчинения одного из них другому,
- проведение контрольных процедур в отношении своего родственника – Работника Общества,
 - согласование сделок Работником подразделения Общества, осуществляющим контрольные функции ответственным за проведение которых является его родственник,
 - проведение Работником Общества контрольных процедур и аудита направлений деятельности подразделений Общества, в которых работает его родственник,
 - выполнение Работником Общества каких - либо функций в проекте, за реализацию которого его родственник является ответственным и (или) по которому его родственник уполномочен принимать ключевые решения;
- распределять должностные обязанности (ограничить полномочия) Работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, который может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) его Клиентов, и условия его возникновения, а также исключить предоставление одному и тому же подразделению или Работнику права:
 - совершать сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
 - совершать сделки, связанные с инвестированием и сделки, осуществляемые Обществом профессиональной деятельности на финансовых рынках;
 - совершения сделок при совмещении различных видов деятельности на финансовом рынке, в частности при совмещении дилерской и брокерской деятельности;
 - совершение иных действий в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.
 - убедиться в наличии в заключаемых с Работниками Общества трудовых договорах обязательств, направленных на предотвращение конфликта интересов;
 - обеспечить эффективное функционирование многоуровневой системы внутреннего контроля в Обществе, в том числе путем формирования коллегиальных органов Общества и принятия решений данными органами с учетом обеспечения принципа недопущения конфликта интересов, в том числе потенциального;
 - выполнять условия заключенных Обществом договоров (сделок);
 - контролировать приоритет выполнения поручений Клиентов;
 - соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами и льготных сделок.
 - обеспечить организацию бизнес-процессов таким образом, чтобы реализовывалось разграничение информации для каждого этапа бизнес-процесса или для нескольких бизнес-процессов и передача информации возможна только по установленным Обществом правилам;
 - получать одобрение органов управления Общества на проведение крупных и других сделок, требующих одобрения в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - воздерживаться от принятия решений, приводящих к убыткам, ухудшению качества активов Общества, снижению эффективности управления активами и пассивами, от пренебрежения очевидными рисками;
 - осуществлять эффективное управление рисками в Обществе, в том числе риском потери деловой репутации;
 - обеспечить сохранность сведений, содержащих конфиденциальную информацию, а также персональных данных, в том числе путем разграничения прав

доступа Работников к информации, полученной от участников Платформы или имеющейся в распоряжении Общества, в автоматизированных системах и офисе Общества при исполнении ими своих трудовых обязанностей;

- осуществлять раскрытие информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и дополнительной информации, согласно внутренним документам Общества;

- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям Общества и Клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации об Обществе в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;

- обеспечивать адекватность выплачиваемого вознаграждения членам органов управления Общества финансовому состоянию Общества, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Общества соответствуют запланированным показателям.

6.1.3. В дополнение к п. 6.1.2. Политики, в целях предотвращения конфликтов интересов между учредителями Общества, а также между органами управления Общества, Работниками Общества и его учредителями, органы управления Общества, Работники Общества обязаны:

- соблюдать права учредителей, закрепленные Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Общества;

- обеспечить своевременное доведение до учредителей четкой и обоснованной позиции Общества в вопросах обеспечения законных прав учредителей Общества;

- предоставлять учредителям Общества исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта интересов;

- выявлять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членом органов управления Общества при приобретении акций (долей) конкурирующего Общества, а также участие в органах управления таких лиц.

6.1.4. В дополнение к п. 6.1.2. Политики, в целях предотвращения конфликтов интересов между органами управления Общества, Работниками Общества и Клиентами, органы управления Общества, Работники Общества обязаны:

- обеспечить своевременность расчетов по поручениям Клиентов, а также расчетов по иным сделкам;

- не допускать совершения сделок, не отвечающих интересам Клиентов Общества, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Обществом;

- выполнять операции (сделки) для своих Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, а также выполнять поручения Клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

- совершать от имени Клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или в иных документах, в том числе при осуществлении сделок на Платформе;

- исключить сознательное использование Работниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в распоряжении, заявке, заявлении и ином документе, подписанном Клиентом). В случае наличия такой ошибки в распоряжении Клиента Работник Общества должен предпринять разумные усилия по

предотвращению выполнения ошибочного распоряжения и информировать об этом Клиента;

- обеспечить, чтобы выданные Клиенту рекомендации основывались на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу.

6.1.5. В дополнение к п. 6.1.2. Политики, в целях предотвращения конфликтов интересов между Обществом и Работниками при исполнении ими трудовых обязанностей, должностные лица и Работники обязаны:

- своевременно информировать вышестоящего руководителя и (или) Ответственного Работника Общества о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;

- уведомлять вышестоящего руководителя и (или) Ответственного Работника Общества об организации, в которой Работник или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Общество ведет или предполагает вести инвестиционную деятельность;

- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Обществом и организацией, в которой Работник или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес.

6.1.6. В дополнение к п. 6.1.2. Политики, в целях предотвращения конфликтов интересов между Обществом, связанными с ним лицами, и Клиентами Общество обязано:

- соблюдать Правила инвестиционной Платформы в части предоставления Клиентам полной и достоверной информации в рамках инвестиционного меморандума;

- соблюдать Правила инвестиционной Платформы в части предоставления Клиентам информации о рисках, связанных с привлечением инвестиций с использованием инвестиционных платформ;

- обеспечивать соблюдение приоритета прав Клиентов.

6.1.7. В дополнение к п. 6.1.2. Политики, в целях предотвращения конфликтов интересов для Работников Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций, Обществом установлены следующие ограничения, в частности установлены следующие запреты:

- использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную им при исполнении трудовых обязанностей;

- предоставлять участникам Платформы рекомендации по порядку совершения сделок с использованием Платформы, которые не соответствуют интересам участников Платформы, в том числе, с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок в своих интересах и (или) связанных с ним лиц;

- предоставлять участникам Платформы недостоверную информацию, в том числе с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок в своих интересах и (или) связанных с ним лиц.

6.1.8. Приведенный в данном разделе Политики перечень ограничений и мер по предотвращению конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение возникновения конфликта интересов.

6.2. Выявление конфликтов интересов.

Выявление конфликтов интересов осуществляется всеми Работниками Общества в ходе их текущей деятельности с использованием факторов, перечисленных в разделе 4 Политики.

Выявление конфликта интересов осуществляется Обществом, как до оказания соответствующих услуг Клиентам (при разработке продуктов, маркетинговых

материалов, согласовании сделок и условий совершения сделок и т.д.), так и в рамках осуществления текущей деятельности Общества.

Выявление конфликтов интересов Работников осуществляется в том числе:

- при приеме на работу;
- при назначении на новую должность;
- по мере возникновения ситуаций, указывающих на наличие конфликта интересов (потенциального конфликта интересов) – разовое раскрытие.

В случае если Работнику Общества и (или) члену органа управления Общества стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно довести ее до сведения непосредственного руководителя и (или) Ответственного Работника Общества.

Заинтересованные лица должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием. Работники Общества не должны полагаться на раскрытие информации о конфликте интересов, а предполагать пути его урегулирования в зависимости от уровня компетенции и в рамках своих трудовых обязанностей. Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции Работника, рассматриваются на уровне уполномоченных Работников / органов Общества.

Общество организует работу с обращениями/претензиями/жалобами граждан таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление конфликтами интересов; должен быть обеспечен учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т.ч. устных) учредителей Общества и Клиентов, поступающих на имя Общества.

Ответственный Работник Общества осуществляет контроль за исполнением Работниками установленных правил, процедур, внутренних документов, направленных на выявление, мониторинг и урегулирование (исключение) конфликтов интересов.

Ответственный Работник Общества ведет мониторинг потенциальных и выявленных конфликтов интересов Общества на предмет адекватности выбранных контрольных мер по управлению конфликтов интересов Общества.

6.3. Урегулирование конфликтов интересов.

6.3.1. Для урегулирования конфликтов интересов в Обществе надлежащим образом распределяются должностные и функциональные обязанности органов управления Общества и Работников Общества, прописываются процедуры отказа от сделок, в которых возникают конфликты интересов.

6.3.2. Органы управления Общества и Работники Общества, за исключением лиц, чьи интересы потенциально затрагивает конкретный конфликт интересов, используют все доступные в соответствии с законодательством Российской Федерации способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Общества, учредителей Общества, Клиентов.

6.3.3. В случае получения информации о наличии конфликта интересов Ответственный Работник Общества обязан удостовериться в его наличии и назначить ответственных за выявление причин и обнаружение способов урегулирования конфликта интересов.

6.3.4. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов Работниками Общества и (или) их непосредственными руководителями, Ответственным Работником Общества предоставляется информация о конфликте интересов, возможных причинах его возникновения, мерах, направленных на его устранение Генеральному директору Общества.

6.3.5. Сведения о принятых мерах в целях урегулирования конфликта интересов доводятся Обществом до всех участников конфликта.

6.3.6. Если в результате рассмотрения конфликта интересов возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы Общества, Ответственный Работник Общества организует работу по разработке документа либо внесении соответствующих изменений.

6.3.7. Работники Общества, в том числе органы управления Общества для урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Обществе, обязаны:

- максимально быстро выявлять возникающие конфликты интересов, определять их причины;
- четко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления Общества;
- определять уполномоченное лицо Общества или, в случае такой необходимости, создавать комиссию по урегулированию конфликта;
- в максимально короткие сроки определить позицию Общества по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения другой стороны конфликта;
- направить другой стороне конфликта интересов полный и обстоятельный ответ, четко обосновывающий позицию Общества в конфликте интересов, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта интересов мотивировать на основании законодательства, нормативных актов, Устава и соответствующих внутренних документов Общества;
- обеспечить, чтобы уполномоченное лицо, участвовавшее в разрешении конфликта интересов, немедленно сообщало о том, что конфликт интересов затрагивает или может затронуть его интересы или интересы членов его семьи;
- обеспечить, чтобы лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвовали в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

6.3.8. В случае если меры по урегулированию (исключению) не привели к полному устранению конфликта интересов Общества или его Работника, Общество уведомляет Клиента о конфликте интересов, а также о мерах, принимаемых для его разрешения, до совершения сделки, в отношении которых имеется конфликт интересов.

Срок раскрытия информации на Сайте Общества о мерах по управлению конфликтами интересов Общества не может превышать трех месяцев со дня выявления Обществом конфликта интересов.

6.3.9. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сектора возникновения конфликта интересов.

6.4. Осуществление контрольных процедур.

6.4.1. Осуществление контроля за соблюдением требований настоящей Политики возложено на Ответственного Работника Общества.

6.4.2. Проведение контрольных процедур осуществляется Ответственным Работником Общества в следующих случаях:

- по факту получения уведомления Работника, в соответствии с разделом 7 настоящей Политики;
- по факту разработки и внедрения в деятельность Общества новых продуктов, изменения условий совершения сделок. Проведение проверок, в данном случае, осуществляется не позднее чем через 6 месяцев с начала внедрения;
- по факту изменения организационной структуры Общества. Проведение проверок, в данном случае, осуществляется не позднее чем через 6 месяцев с момента изменений.

6.4.3. Порядок проведения проверки и периодичность проведения проверок определяется Ответственным Работником Общества в зависимости от масштаба,

характера и сочетания видов деятельности Общества, а также масштаба и характера ранее выявленных конфликтов интересов и ущерба, который может быть причинен Обществу, Клиентам, контрагентам и иным третьим лицам в случае реализации конфликта интересов, но не реже одного раза в шесть календарных месяцев.

6.4.4. По факту проведения контрольных процедур Ответственный Работник Общества формирует рекомендации по урегулированию (исключению) конфликта интересов Общества.

7. Порядок представления Работниками Общества информации о возникновении конфликта интересов

7.1. Порядок уведомления предусматривает следующие меры:

- уведомление Работниками Общества непосредственного руководителя о возможности возникновения конфликта интересов или обо всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации;

- проведение контрольных мероприятий по факту уведомления Работника Общества о возможности возникновения конфликта интересов или о фактах выявленных нарушений;

- принятие по результатам контрольных процедур мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов и принятию мер по устранению возможности совершения Работниками Общества выявленных нарушений;

- осуществление контроля за принятием мер.

7.2. Работник Общества обязан в письменной форме (Приложение №1) уведомить своего непосредственного руководителя и Ответственного Работника Общества обо всех предполагаемых случаях нарушений и о возникшем конфликте интересов.

В случае получения информации от Клиента к уведомлению Работника Общества прикладывается оригинал (электронная распечатка) заявления Клиента, прошедшее обязательную регистрацию в соответствии с требованиями документооборота и делопроизводства, установленными в Обществе.

7.3. Уведомление может быть передано непосредственному руководителю и (или) Ответственному Работнику Общества лично либо посредством электронного сообщения и подлежит обязательной регистрации в Журнале учета уведомлений о выявленных или предполагаемых случаях возникновения конфликта интересов (Приложение № 2). Регистрацию уведомлений осуществляет Ответственный Работник Общества.

7.4. Непосредственный руководитель, при получении уведомления Работника Общества обязан принять меры по предотвращению и урегулированию возникшей ситуации.

7.5. На основании анализа материалов, полученных в ходе реализации процедур урегулирования, может быть предложено одно из следующих решений, не связанных с изменением условий трудового договора:

- о предложении Работнику Общества отказаться от полученной или предполагаемой к получению выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов,

- об усилении контроля за исполнением Работником Общества своих трудовых обязанностей,

- об ограничении доступа Работника Общества к конкретной информации,

- об отстранении Работника Общества от исполнения поручения, а также от участия в обсуждении и процессе принятия решений,

- о внесении изменений в должностную инструкцию Работника Общества.

7.6. В случае если информация о выявленных нарушениях не подтвердилась, на основании решения Ответственного Работника Общества проведение указанных процедур приостанавливается.

Руководитель подразделения направляет в адрес Ответственного Работника Общества письменное уведомление с указанием причин, повлекших конфликт интересов, предлагаемыми мерами по урегулированию, обоснование для приостановления процедур, связанных с урегулированием конфликта интересов.

7.7. В случае невозможности урегулирования ситуации на уровне Работника Общества и (или) непосредственного руководителя, а также в случае, если требуется принятие мер, связанных с изменениями условий трудового договора, Ответственный Работник Общества обязан в течение одного рабочего дня представить Генеральному директору Общества информацию о сложившейся ситуации, причинах ее возникновения, мерах, которые были предприняты.

7.8. Контроль за реализацией решений, принятых по результатам рассмотрения материалов, относящихся к урегулированию возникшего конфликта интересов, возлагается на Ответственного Работника Общества.

8. Заключительные положения

8.1. Политика вступает в силу со дня его утверждения уполномоченным органом управления Общества.

8.2. Все вопросы, не урегулированные в Политике, решаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами контролирующими и регулирующими органов.

8.3. В случае, если при изменении законодательства Российской Федерации остальные статьи (пункты) Политики вступают в противоречие с данными изменениями, то эти статьи (пункты) утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Политику Работники Общества руководствуются законодательством Российской Федерации.

8.4. Общество не реже одного раза в год проводит анализ своей деятельности, направленный на оценку эффективности мер по управлению конфликтами интересов Общества, а при необходимости и актуализацию настоящей Политики и иных внутренних документов Общества, направленных на управление и исключение конфликтов интересов Общества.

от _____
фамилия, имя, отчество полностью

должность

контактный телефон

Уведомление о возможности возникновения у Работника Общества конфликта интересов или возникшем конфликте интересов

Я, _____
(Ф.И.О., должность, наименование подразделения)

Сообщаю, что:

1. _____
(описание личной заинтересованности, которая приводит или может привести к возникновению конфликта интересов)

2. _____
(описание должностных обязанностей, на исполнение которых может негативно повлиять либо негативно влияет личная заинтересованность Работника Общества)

3. _____
(дополнительные сведения, которые Работник Общества считает необходимым указать)

/ _____ / _____ / _____ /
(дата) (подпись) (инициалы и фамилия)

**Журнал учета уведомлений о выявленных или предполагаемых случаях
возникновения конфликта интересов**

№ п / п	Регистр ационн ый номер уведомл ения	Дата регистр ации уведомл ения	ФИО Работника Общества, направившего уведомление	Краткое содержан ие уведомле ния	Сведения о принятом решении	Сведения о результата х проверки	Примеч ание
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							