

УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором АО «ФинИст»

Приказ № 7 от «07» апреля 2017 г.

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР
по выявлению и контролю конфликта интересов,
а также по предотвращению его последствий при осуществлении
профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
АО «ФинИст»

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

Санкт-Петербург

2017 год

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Перечень мер АО «ФинИст» (в дальнейшем – Компания) по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (в дальнейшем – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными актами Российской Федерации.

1.2. Настоящий Перечень мер закрепляет принципы профессиональной деятельности, принципы работы с Клиентами, принципы служебной этики, а также механизмы реализации указанных принципов.

1.3. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

1.3.1. *Клиент* – юридическое или физическое лицо, которому Компания оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

1.3.2. *Сотрудники Компании* – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках профессиональной деятельности, осуществляемой Компанией;

1.3.3. *Контролер* – должностное лицо Компании, отвечающее за осуществление внутреннего контроля;

1.3.4. *Конфиденциальная информация* – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Компании и/или договорами между Компанией и клиентами;

1.3.5. *Конфликт интересов* – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между имущественными и иными интересами Компании и/или ее Сотрудников и Клиента Компании, либо между интересами нескольких Клиентов Компании, в результате которого действия/бездействия Компании и/или его Сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (нескольких Клиентов);

2. Принципы профессиональной деятельности и механизмы их реализации.

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

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

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

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

2.2. Компания руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РФ по ценным бумагам, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилами и стандартами саморегулируемых организаций, членом которых она является.

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

2.4. Основными принципами деятельности Компании в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Компании; исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации;

- обеспечение отдельного функционирования подразделений Компании, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.4.1. В случае возникновения конфликта интересов Компания немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

2.4.2. Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.

2.5. Компания осуществляет сделки купли-продажи между Клиентами, заключаемые от имени последних, с равной заботливостью в отношении каждого из Клиентов.

2.6. Работники, располагающие Конфиденциальной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между Работниками и Компанией, между Клиентами и Компанией, или внутренними документами Компании и не запрещена действующим законодательством РФ.

2.7. Компания обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

2.8. В случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации Компания проводит служебное расследование.

2.9. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Компания осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

Добросовестность;

Законность;

Приоритет интересов;

Профессионализм;

Независимость;

Информационная открытость.

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

В этих целях Компания принимает следующие меры:

- оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке, не допускает предвзятости, наносящей ущерб Клиентам или другим участникам рынка ценных бумаг;
- обеспечивает надежную защиту средств своих Клиентов путем разделения активов Клиентов и своих собственных активов, идентификации активов, а также иными способами; проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров с Клиентами;
- неукоснительно осуществляет меры по избежанию конфликта интересов;
- принимает предусмотренные внутренними документами Компании меры с целью получения от Клиентов сведений для определения инвестиционного профиля Клиентов;
- Компания не вправе злоупотреблять предоставленными ей правами с целью извлечения выгоды или умаления интересов Клиентов или других участников финансового рынка;
- Компания создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи служебной информации ее Сотрудниками третьим лицам, а также использования служебной информации для заключения сделок без участия Компании.

Законность.

Для реализации принципа законности Компания при осуществлении деятельности неукоснительно соблюдает требования федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Компания осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями действующего АО «ФинИст»

законодательства, в том числе внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Приоритет интересов Клиентов.

Для обеспечения принципа приоритета интересов Клиентов Компания принимает следующие меры:

Компания избегает любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие информации Клиенту;

Компания не допускает недобросовестного соблюдения и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов Клиента;

Компания не допускает установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов, а также дискриминации Клиентов по какому-либо признаку.

Профессионализм.

В целях реализации данного принципа Компания обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе.

Компания обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих Сотрудников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

Независимость.

Компания не допускает предвзятости, давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб Клиентам или третьим лицам.

Информационная открытость.

Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Компания осуществляет раскрытие информации, в том числе Клиентам, о своем правовом статусе, финансовом положении и об операциях с ценными бумагами в случаях и порядке, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Компании и условиями договоров с Клиентами.

Компания предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения Клиента информацией, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля.

Компания предоставляет Клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед этим Клиентом.

Компания обеспечивает возможность любых лиц ознакомиться с копиями лицензий Компании, заверенными в установленном порядке.

Компания строго соблюдает договорные обязательства, требования законодательства в отношении конфиденциальности информации, ставшей ей известной в связи с осуществлением деятельности на финансовом рынке.

3 Внутренние документы Компании

3.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Компании последняя:

3.1.1. Во внутренних документах четко указывает цели, задачи и функции, порядок взаимодействия отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Работников в части проведения, оформления и учета сделок и операций, а также устанавливает ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций.

3.1.2. Руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработанными в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг внутренними документами, регламентирующими порядок проведения, оформления сделок и операций на фондовом рынке;

3.1.3. Осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с документами, указанными в п. 3.1.2, регламентирующими процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

3.2. Содержание документов, указанных в пункте 3.1., доводится до сведения Работников Компании, задействованных в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

3.3. Компания осуществляет внутренний контроль соблюдения Работниками положений указанных в пункте 3.1. документов.

3.4. Компания соблюдает установленные её внутренними документами меры, направленные на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.5. Компания обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Компании и Клиента, а также имеющих доступ к Конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и Компании от ошибочных или недобросовестных действий Работников Компании, которые могут принести убытки Компании, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

4. Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

4.1. Основные принципы работы с Клиентами.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Компания устанавливает и реализует следующие принципы и механизмы работы с Клиентами:

Управление активами Клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционной декларацией и заключенными договорами;

Компания принимает разумные меры для адекватной оценки Клиентом характера рисков;

Компания доводит до сведения Клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;

Компания обязана предоставлять своим Клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах, возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию;

Компания не вправе отказать своему Клиенту в предоставлении иной объективной информации, не относящейся к служебной и конфиденциальной информации, но влияющей или способной повлиять на принятие Клиентом решения о выборе инвестиционной стратегии;

Компания строго соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг Клиента и самой Компании, а также принимает все разумные меры для защиты и сохранности средств и ценных бумаг Клиентов;

Компания предпринимает все разумные меры для предоставления Клиенту полной и объективной информации, касающейся управления активами Клиента;

Компания возмещает ущерб, причиненный своим Клиентам и иным лицам в результате ошибок и упущений при осуществлении деятельности, а также в результате неправомерных действий Компании, должностных лиц и Сотрудников Компании.

4.2. Договорные отношения.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Компания при осуществлении профессиональной деятельности руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Компании и условиями договоров доверительного управления, заключенных с Клиентами.

При заключении договора с Клиентом Компания обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные определением состава и структуры инвестиционного портфеля Клиента, порядком заключения Компанией сделок и операций на фондовом рынке, условиями сделок, предоставлением информации сторонами, в том числе конфиденциальной информации, размером и порядком оплаты вознаграждения Компании.

Компания принимает все зависящие от нее разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент.

4.3. Обмен информацией.

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

Компания принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в связи с исполнением договора доверительного управления.

Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самой Компании или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности, технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого Сотрудника к информации различных уровней).

Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с компанией, и/или внутренними документами Компании, и/или законодательством Российской Федерации.

Компания не осуществляет информационное давление на рынок, 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, ценных бумагах, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить Клиента и/или контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

Компания соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг:

Компания вправе давать рекомендации Клиентам рекомендации только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке;

Информация, предоставляемая Компанией другим участникам рынка, в том числе Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно;

Компания не рекомендует Клиентам инвестировать активы в определенные ценные бумаги, если нет основания полагать, что именно такие инвестиции приемлемы для Клиентов с учетом их инвестиционного профиля;

Рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться с контролером Компании и не содержать недостоверных сведений.

4.4. Правила доверительного управления имуществом Клиентов.

Компания осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договоров с Клиентами, инвестиционной декларацией и инвестиционным профилем Клиента.

При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Компания соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством и договором с Клиентом.

При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Компания не вправе:

- Отчуждать принадлежащие Клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Компании за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами;
- Использовать имущество Клиента для исполнения собственных обязательств Компании;
- Безвозмездно отчуждать имущество Клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных Компанией при управлении ценными бумагами;
- Принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у Компании в доверительном управлении, эмиссионные ценные бумаги, выпущенные ей, за исключением эмиссионных ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

- Передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Компанией соответствующего договора доверительного управления).

Компания ведет отдельный учет собственных сделок и сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Компании и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.

При исполнении любой сделки для Клиента или с Клиентом Компания проявляет разумное усердие, чтобы определить лучшую цену на данные ценные бумаги на рынке и выполнить свои обязательства таким образом, чтобы окончательная цена была по возможности наиболее выгодной для Клиента, учитывая условия рынка.

4.5. Предотвращение последствий конфликта интересов.

В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и Сотрудники компании обязаны:

Воздержаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов; Незамедлительно доводить до сведения Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

Сообщить Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

В случае возникновения конфликта интересов Компания незамедлительно информирует об этом Клиента.

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 Клиента, затронутого конфликтом интересов над интересами других Клиентов.

В случае, если меры, принятые Компанией по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Компания обязана уведомить Клиента об общем характере и/или источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента.

Компания стремится добровольно компенсировать Клиентам все убытки, вызванные конфликтом интересов Клиента и Компании и/или Сотрудника Компании.

4.6. Внутренний контроль.

Компания обеспечивает внутренний контроль за деятельностью Сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Компании и Клиента, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как Клиентов, так и Компании от ошибочных или недобросовестных действий Сотрудников Компании, которые могут принести убытки Компании, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов Клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех Сотрудников Компании и подлежат обязательному исполнению.

Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на Контролера.

5. Заключительные положения.

Компания раскрывает настоящий Перечень мер на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты его размещения на сайты и даты вступления в силу.

Указанный Перечень мер, а также изменения и дополнения в него должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.