



«УТВЕРЖДЕН»

приказом генерального директора
ООО «РИК-Финанс» № 10-06-р от 22.10.2018 г.



**Перечень мер
по исключению конфликта интересов и
предотвращению его последствий в
Обществе с ограниченной ответственностью «РИК-Финанс»**

(редакция № 2)

г. Москва
2018 г.

Содержание

| | |
|--|----|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Основные термины и их определения..... | 3 |
| 3. Принципы профессиональной этики..... | 4 |
| 4. Внутренние документы Организации. Контроль..... | 7 |
| 5. Договор с Клиентом, направление уведомлений. Ответственность Организации перед Клиентами..... | 8 |
| 6. Проведение операций | 9 |
| 7. Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при оказании услуг Клиентам..... | 10 |
| 8. Обмен информацией. Конфиденциальность информации..... | 11 |
| 9. Служебная этика | 11 |
| 10. Предотвращение последствий конфликта интересов..... | 12 |
| 11. Ответственность Сотрудников и порядок наложения взыскания | 13 |
| 12. Заключительные положения | 13 |
| Приложение № 1 | 14 |

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер по исключению конфликта интересов и предотвращению его последствий в ООО «РИК-Финанс» (далее – **Перечень мер**) определяет общие принципы, подходы, а также содержит меры, направленные на исключение конфликта интересов, в том числе меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, в деятельности ООО «РИК-Финанс» (далее – **Организация**) как профессионального участника рынка ценных бумаг, включая деятельность его органов управления и Сотрудников, конфликта интересов профессионального участника рынка ценных бумаг и его клиента (клиентов), конфликта интересов разных клиентов одного профессионального участника рынка ценных бумаг, конфликта интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3, 4 и 7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и операций с финансовыми инструментами.

1.2. Перечень распространяется на следующие виды деятельности Организации:

- Брокерскую деятельность;
- Депозитарную деятельность;
- Дилерскую деятельность.

1.3. Положения настоящего Перечня мер направлены на защиту прав и законных интересов клиентов Организации и подлежат исполнению всеми Сотрудниками Организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также сопутствующей ей деятельности, в том числе при подготовке и предоставлении информационно-аналитических материалов по финансовым рынкам.

1.4. Перечень мер разработан с учетом требований действующего законодательства РФ, стандартов НАУФОР и внутренних документов Организации. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти, нормативные акты Банка России, нормативные акты саморегулируемой организации и иные документы, до приведения настоящего Перечня мер в соответствие с такими изменениями, настоящий Перечень мер действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и иным документам, а также локальным нормативным документам Организации.

2. Основные термины и их определения

Для целей Перечня мер термины используются в следующих значениях:

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Организация оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг в соответствии с полученными лицензиями, включая консультационные услуги.

Контролер – должностное лицо Организации, отвечающее за осуществление внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Конфликт интересов – возникающее в связи с предоставлением услуг на рынке ценных бумаг (включая консультационные услуги) противоречие между имущественными и иными интересами Организации и/или Сотрудников и Клиента Организации, либо между интересами нескольких Клиентов Организации, в результате которого действия/бездействия Организации и/или его Сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов), в т.ч. связанные с:

- использованием для извлечения личной выгоды прямо или косвенно, информации о деятельности Клиента (инсайдерской информации) в целях совершения сделок с ценными бумагами, реализации прав акционера на участие в управлении акционерным обществом, если данная информация не является общедоступной

- предоставлением третьим лицам информации о деятельности Клиента, связанной с осуществлением прав на ценные бумаги и реализации прав владельца именных ценных бумаг, если данная информация составляет коммерческую или иную охраняемую законом тайну, а также носит конфиденциальный характер;

- совершением действий (бездействием), препятствующих обращению профессионального участника рынка ценных бумаг в Банк России, в правоохранительные органы с требованиями об устранении выявленных нарушений прав и законных интересов собственника или эмитента ценных бумаг; влиянии на принимаемые Организацией решения, исходя из личной выгоды, либо действуя в интересах третьих лиц.

- внесением предложений и выдачей рекомендаций Клиентам или зарегистрированным лицам, исходя из интересов третьих лиц.

Конфиденциальная информация - любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Личная выгода – заинтересованность Сотрудника, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении материальных благ и иных преимуществ.

Организация - Общество с ограниченной ответственностью «РИК-Финанс», ООО «РИК-Финанс».

Сотрудники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках деятельности, осуществляемой Организацией, список которых указан в приложении № 1 к настоящему Перечню мер.

Термины и определения, используемые в настоящем Перечне мер и не определенные в настоящем пункте, должны пониматься в соответствии с нормативными правовыми актами РФ, договорными отношениями с клиентами и внутренними документами Организации.

3. Принципы профессиональной этики

3.1. Отношения Организации с Клиентами строятся на принципах:

- добросовестности;
- законности;
- приоритета прав и законных интересов Клиентов;
- профессионализма;
- независимости;
- информационной открытости (полного информирования Клиента о правилах работы на рынке ценных бумаг и обычаях делового оборота, сложившихся на данном рынке, в том числе о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг);

- справедливое (равное) отношение ко всем Клиентам.

3.1.1. В целях реализации принципа добросовестности Организация осуществляет свою профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг 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 и обеспечению сохранности средств и имущества Клиентов.

В этих целях Организация принимает следующие меры:

- оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке, а также не допускает предвзятости, наносящей ущерб ее клиентам или другим участникам рынка ценных бумаг;
- обеспечивает защиту средств Клиентов путем разделения активов Клиентов и своих собственных активов, идентификации активов, а также и иными способами;
- проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров с Клиентами;
- неукоснительно осуществляет меры по избежанию конфликта интересов.

Организация не вправе злоупотреблять предоставленными ей правами с целью извлечения выгоды или умаления интересов клиентов или других участников рынка ценных бумаг.

Организация создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи служебной и конфиденциальной информации ее Сотрудниками третьим лицам, кроме случаев передачи такой информации, предусмотренных действующим законодательством РФ и

договорными отношениями с Клиентом, а также использования служебной и конфиденциальной информации для заключения сделок без участия Организации.

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

3.1.2. Для реализации принципа законности Организация при осуществлении профессиональной деятельности неукоснительно соблюдает требования федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также способствует всеми возможными, разумными и законными действиями соблюдению своими Клиентами федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Организация обеспечивает систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе обеспечивает контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

3.1.3. Права и законные интересы Клиентов ставятся Организацией и ее Сотрудниками выше интересов Организации, заинтересованности ее должностных лиц и Сотрудников в получении материальной и/или личной выгоды. Организация исполняет поручения Клиентов в порядке и поступления, в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам/операциям Организации и обеспечивает выполнение поручений Клиентов по возможности наилучшим образом, исходя из условий поручения Клиента и текущей конъюнктуры рынка.

Для обеспечения принципа приоритета прав и законных интересов клиентов Организация принимает следующие меры:

- Организация избегает любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие информации Клиенту;
- Организация не допускает недобросовестного соблюдения и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов клиента;
- Организация не допускает дискриминации Клиентов по какому-либо признаку.

3.1.4. В целях реализации принципа профессионализма Организация обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе специалистов высокой квалификации. Организация обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих Сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

3.1.5. В целях реализации принципа независимости Организация не допускает предвзятости, давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб правам и законным интересам Клиента или третьих лиц.

3.1.6. Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Организация осуществляет раскрытие информации, в том числе Клиентам, о своем правовом статусе, финансовом положении, совмещении различных видов деятельности и об операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Организации и условиями договоров с Клиентами. Организация предоставляет Клиенту информацию о наличии у Организации возможных и действующих конфликтов интересов с Клиентом и предпринимаемых в связи с этим мерами. Организация предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения Клиента информацией, необходимой для принятия последним решения об объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля, а также информацией, имеющей существенное значение, в отношении сделок, совершаемых в интересах Клиента. Организация предоставляет Клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед этим Клиентом. Организация обеспечивает возможность неограниченного

круга лиц ознакомиться с копиями лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, заверенных в установленном порядке. Организация строго соблюдает договорные обязательства, требования действующего законодательства РФ в отношении конфиденциальности информации, ставшей ей известной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.1.7. Организация обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем Клиентам. Сотрудники Организации, в чьи должностные обязанности входит осуществление сделок, предусмотренных условиями договоров, должны непредвзято исполнять свои обязанности в отношении счетов всех Клиентов.

3.2. Организация должна всегда действовать с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Организация не должна использовать некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также отказывать Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

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

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Организации;
- исполнение заявок Клиентов в порядке очередности их поступления;
- отсутствие между Организацией, оказывающим услуги на рынке ценных бумаг, в т.ч. консультационные услуги, и Клиентом иных обязательств, не связанных с оказанием Организацией услуг на рынке ценных бумаг.

3.4. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Организации и Клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Организации, с которыми Клиент был надлежащим образом ознакомлен, Организация считает интересы Клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях.

3.5. Если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более Клиентов Организации, последняя, при отсутствии соглашений со всеми Клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, об ином порядке урегулирования ситуации, обязана исполнять все поступившие поручения в порядке их поступления (в хронологическом порядке). Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь. Поручения Клиентов в любом случае имеют приоритет перед планируемыми собственными сделками Организации.

3.6. Не могут быть назначены на должность руководителя высшего и среднего звена Организации лица, если они не сообщили Организации о том, что:

- они или члены их семьи (супруг, супруга), близкие родственники (дети, родители) в течение последнего года состояли в любых отношениях: трудовых (на основании договоров) или гражданско-правовых (договоры на выполнение работ, оказание услуг) с лицами, являющимися Клиентами Организации;

- они или члены их семьи (супруг, супруга), близкие родственники (дети, родители) в течение последнего года состояли в органах управления Клиента Организации, либо входили в наблюдательные советы (советы директоров) эмитентов, централизованный учет ценных бумаг которых ведется профессиональными участниками рынка ценных бумаг, и эта информация стала известна работодателю из других источников. О наличии (отсутствии) всех вышеперечисленных обстоятельств кандидат на должность руководителя высшего и среднего звена обязан сообщить путем подачи заявления в письменной форме.

3.7. Сотрудники, в случае назначения на свои должности до возникновения обстоятельств, свидетельствующих о наличии конфликта интересов или предварительно уведомившие работодателя о возможном конфликте интересов, могут быть освобождены от участия в рассмотрении вопросов и принятии решений, в которых может быть реализован конфликт интересов, если:

- они или члены их семьи (супруг, супруга), близкие родственники (дети, родители) в течение последнего года состояли в отношениях: трудовых (на основании договоров) или гражданско-правовых (договоры на выполнение работ, оказание услуг); получали денежную оплату, вознаграждения, призы или иную оплату, подарки, скидки, безвозмездные услуги и (или)

иную выгоду от предполагаемых или действительных Клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг;

- они или члены их семьи (супруг, супруга), близкие родственники (дети, родители) владеют долями в капитале, паями, акциями, облигациями и иными ценными бумагами, эмитентами которых являются юридические лица, являющиеся Клиентами профессионального участника рынка ценных бумаг;

- они или члены их семьи (супруг, супруга), близкие родственники (дети, родители) имеют обязательства имущественного характера в отношении лиц, предполагаемых или действительных Клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.8. Сотрудники Организации не имеют права использовать, прямо или косвенно, информацию о Клиенте (Клиентах) для извлечения личной выгоды, либо, действуя в интересах третьих лиц, в том случае, если таковая информация не является общедоступной.

3.9. Организация при приеме (переводе) лица на работу на должность Сотрудников, деятельность которых связана с возможным возникновением конфликта интересов, знакомит это лицо с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, указанными в настоящем Перечне мер.

4. Внутренние документы Организации. Контроль.

4.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов Клиента и Организации последняя:

- Разрабатывает и утверждает внутренние документы, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных Сотрудников в части проведения, оформления и учета операций Клиента, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций.

- Разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие порядок проведения, оформления и учета операций Клиентов на фондовом рынке;

- Разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуру принятия поручений Клиентов, позволяющую точно определять время подачи каждого поручения.

4.2. Организация обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью подразделений, и отдельных Сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, в целях защиты прав и законных интересов Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий Сотрудников Организации, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов.

4.3. Организация организует систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций. Ответственными за соблюдение мер по предотвращению возникновения конфликта интересов являются Генеральный директор Организации и Контролер.

4.4. Осуществление внутреннего контроля Организации включает в себя:

4.4.1. отслеживание случаев возникновения конфликтов интересов на основании имеющейся (полученной) информации о сделках, которые могут вызвать конфликт интересов;

4.4.2. право требования предоставления Сотрудниками объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих должностных обязанностей;

4.4.3. право доступа ко всем документам, базам данных Организации, непосредственно связанным с осуществлением Организацией своей деятельности, а также право снятия копий с полученных документов, файлов, записей;

4.4.4. осуществление служебных проверок по фактам нарушений Сотрудниками положений настоящего Перечня мер;

4.4.5. соблюдение конфиденциальности полученной информации;

4.4.6. незамедлительное уведомление Генерального директора о выявленных фактах конфликта интересов и результатах проведенных в связи с этим служебных проверок;

4.4.7. иные действия, направленные на обеспечение контроля за соблюдением положений настоящего Перечня мер и предотвращение конфликта интересов.

4.5. Информация о возможности реализации конфликта интересов, либо о реализации конфликта интересов предоставляется:

- Сотрудником Организации о ситуации с его участием, которая может привести к конфликту интересов;

- другими Сотрудниками Организации, включая Генерального директора и контролера;

- третьими лицами (исключая анонимные заявления);
- по материалам, опубликованным в средствах массовой информации.

4.6. В случае возникновения конфликта Сотрудник Организации обязан в течение дня, следующего за днем обнаружения конфликта, сообщить в письменной форме контролеру Организации о сложившейся ситуации. Если обстоятельства конфликта интересов относятся к контролеру Организации - он обязан сообщить о них Генеральному директору.

Генеральный директор, если конфликт интересов касается его самого, - информирует Совет директоров Организации.

4.6.1. В случае, если Сотрудник Организации сам сообщает о возможности возникновения конфликта интересов с его участием, вопрос об урегулировании конфликта может быть вынесен на рассмотрение Генеральному директору Организации без проведения проверки. При получении информации о том, что Сотрудник является либо может явиться стороной в конфликте интересов иным способом, Генеральный директор Организации выносит решение о проведении проверки поступившей информации.

4.7. Сбор материалов подтверждающих либо опровергающих информацию о возможности реализации конфликта интересов, либо о реализации конфликта интересов производится контролером Организации. В случае, когда вопрос о конфликте интересов относится к самому контролеру, Генеральному директору, руководителю структурного подразделения сбор информации осуществляется уполномоченным органом Организации, в зависимости от статуса лица – участника конфликта.

4.7.1. В процессе проведения мероприятий по сбору информации Сотрудники Организации, независимо от их производственного статуса, предоставляют письменные объяснения по фактам, изложенным в заявлении либо в материале, опубликованном в средствах массовой информации.

4.7.2. Сотрудник Организации, в отношении которого поступила вышеупомянутая информация, может быть отстранен от участия в рассмотрении вопросов и принятии решений, в которых может быть реализован конфликт интересов, до окончания проверки поступившей информации.

4.8. По результатам рассмотренного дела контролер либо иное уполномоченное лицо принимает одно из следующих решений:

✓ Рассмотрение прекратить в связи с отсутствием возможности реализации конфликта интересов;

✓ В случае возможности реализации конфликта интересов, либо при установлении факта его реализации, вне зависимости от способа получения информации:

а) Запретить Сотруднику участвовать в рассмотрении вопросов, принятии решений, участию в голосовании, в случаях, когда он является стороной в конфликте интересов, и это может повлиять на объективность принимаемых им решений;

б) Предложить Генеральному директору Организации изменить характер гражданско-правовых или трудовых отношений с лицом, являющимся стороной конфликта интересов, если ситуация носит длящийся или повторяющийся характер.

4.9. В случае если проведенная Организацией проверка указывает на возможность нарушения прав и законных интересов Клиента вследствие выявленного конфликта интересов, Генеральный директор Организации принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов, и организывает уведомление заинтересованных Клиентов о возникновении конфликта интересов и принятых мерах.

5. Договор с Клиентом, направление уведомлений. Ответность Организации перед Клиентами.

5.1. При заключении договора с Клиентом Организация обязана:

• максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- ✓ порядком исполнения Организацией операций на фондовом рынке;
- ✓ порядком исполнения Организацией функций финансового консультанта;
- ✓ предоставлением информации сторонами;

- ✓ размером и порядком оплаты вознаграждения Организации.
- четко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора.
- полно и определенно установить случаи ответственности каждой из сторон за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора, а также порядок и условия выплат сумм, причитающихся любой из сторон в виде различных штрафных санкций.

5.2. В случае предоставления Клиенту услуг, связанных с ценными бумагами, в которых Организация имеет или может иметь прямую заинтересованность, она обязана включить соответствующий пункт в договор или иным образом письменно уведомить Клиента о наличии подобной заинтересованности до совершения соответствующих операций.

5.3. Организация и Клиент согласовывают порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной уведомлений.

5.4. Организация обязана путем применения технических средств (включающих, по необходимости, необходимое программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах Сотрудников) и организационных мер обеспечить такой режим конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в порядке, предусмотренном договором, или иным образом ставшей известной Организации и/или Сотрудникам Организации в процессе заключения и исполнения договора, при котором любая вышеупомянутая информация остается внутри отдельного структурного подразделения, которое ее получило (либо в распоряжении конкретного Сотрудника), и без согласования с Клиентом не может быть передана вовне для использования в интересах Организации или третьих лиц.

5.5. Организация должна предоставлять своим Клиентам регулярную отчетность по операциям с ценными бумагами, проведенным для Клиентов. Объем информации, передаваемой Клиенту в составе такой отчетности определяется договором между Организацией и Клиентом, но не может быть менее установленного законодательством.

5.6. В случае обнаружения ошибки в информации, получаемой из торговой, расчетной или депозитарной систем, Организация должна сделать соответствующий запрос (подписанный уполномоченным лицом) в соответствующие вышеуказанные организации с сообщением о данной ошибке.

5.7. До получения письменного разъяснения этих организаций Сотрудникам Организации категорически запрещается вносить изменения в получаемую информацию, какими бы мотивами он не руководствовался. Последующая коррекция отчетных документов производится только на основании письменного подтверждения указанных организаций.

6. Проведение операций

6.1. Очередность исполнения заявок разных Клиентов Организации определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утвержденной процедурой принятия поручений.

6.2. Организация должна обеспечить исполнение поручений Клиентов в полном соответствии с полученными от них указаниями и обеспечивать своим Клиентам наилучшие условия исполнения их поручений (действуя наилучшим возможным образом в соответствии с поручениями Клиента).

6.3. Сотрудники, непосредственно осуществляющие торговые операции для Клиентов, обязаны:

- быть объективными в принятии любых решений по инвестициям в ценные бумаги и другие фондовые инструменты, а также быть готовыми объяснить рациональность принятия любого решения Клиенту или его поверенному;

- обеспечить приоритет исполнения заявок/поручений Клиента перед сделками Организации;

- не давать рекомендаций Клиенту в части инвестиционных решений, не отвечающих интересам Клиента.

6.4. Организация не должна использовать в любых совершаемых от его имени и в ее интересах сделках ценные бумаги, купленные за счет и по поручению Клиента и хранящиеся на счетах Организации, в качестве своих собственных активов, не вправе отвечать этими ценными бумагами по своим обязательствам, а также совершать операции по счету депо / денежному счету

Клиента, не имея на то соответствующего Клиентского поручения или пункта договора, предоставляющего Организации право на такого рода действия.

6.5. Сотрудники Организации, задействованные в проведении операций Клиента и располагающие в силу этого служебной информацией, не имеют права передавать кому-либо эту информацию или использовать ее для заключения сделок с третьими лицами. Сотрудникам Организации, располагающим информацией о содержании заявок/поручений Клиента, запрещается проводить аналогичные торговые операции за собственный счет с опережением выполнения заявок/поручений Клиента (кроме случаев, когда данная операция не противоречит обязательствам Организации по выполнению поручения Клиента на наилучших условиях). Организация вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации.

7. Меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при оказании услуг Клиентам

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

- Организация принимает разумные меры для адекватной оценки Клиентом характера рисков;
- Организация 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;
- Организация 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 инвестиционного решения;
- Организация строго соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг Клиента и самой Организации, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств и ценных бумаг Клиентов;
- Организация предпринимает все разумные меры для предоставления клиенту полной и объективной информации.

7.2. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Организация при осуществлении профессиональной деятельности руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Организации и условиями договоров, заключенных с клиентами. При заключении договора с клиентом Организация обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с порядком заключения Организацией сделок и операций на фондовом рынке, условиями сделок, предоставлением информации сторонами, в том числе конфиденциальной информации, размером и порядком оплаты вознаграждения Организации.

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

- Организация вправе давать клиентам рекомендации только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке;
- информация, предоставляемая Организацией другим участникам рынка, в том числе Клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно;
- рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться с контролером Организации, содержать указание на возможную заинтересованность Организации в связи с заключенными договорами с эмитентами или наличием иной заинтересованности Организации, и не содержать недостоверных сведений.

7.4. При исполнении любой сделки для Клиента или с Клиентом Организация 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.

8. Обмен информацией. Конфиденциальность информации.

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

8.2. Организация принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в связи с исполнением договора брокерского обслуживания. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самой Организации или третьих лиц.

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

8.3. В целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной информации Организация:

- ✓ устанавливает различные уровни доступа Сотрудников к информации;
- ✓ обеспечивает хранение информации ограниченного доступа на бумажных / иных внешних носителях, конфиденциальных документов в сейфах, стеллажах, тумбах и шкафах, которые по окончании рабочего дня запираются Сотрудниками, ответственными за учет и хранение документов;

- ✓ обеспечивает независимость деятельности следующих подразделений от иных структурных подразделений Организации:

- осуществляющих исполнение поручений Клиентов;
- осуществляющих сделки в собственных интересах Организации;
- подготавливающих информационно-аналитические материалы;

- ✓ устанавливает запрет Сотрудникам Организации, осуществляющим подготовку информационно-аналитических материалов, раскрывать их содержание остальным Сотрудникам, в том числе Сотрудникам, осуществляющим брокерское обслуживание и /или совершение сделок/ операций в собственных интересах Организации, до момента публикации этих материалов в широком доступе и/или рассылки Клиентам;

- ✓ устанавливает запрет Сотрудникам, осуществляющим подготовку информационно-аналитических материалов, заниматься другой деятельностью, которая не позволяет ему сохранять свою объективность, например:

- участвовать в инвестиционно-банковской деятельности, какой как корпоративное финансирование и андеррайтинг;
- участвовать в подготовке коммерческих предложений с целью привлечения новых Клиентов или роудшоу, посвященном новым выпускам финансовых инструментов;
- участвовать в подготовке маркетинговых кампаний эмитентов.

8.4. Организация 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, эмитентах ценных бумаг, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить клиента и/или контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

9. Служебная этика

9.1. Требования к работникам Организации.

Организация принимает на должности штатных руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами. Если работники Организации перестают по каким-либо причинам соответствовать требованиям, предъявляемым нормативными правовыми актами Банка России и иными правовыми актами к уровню квалификации работников профессиональных участников рынка ценных бумаг, Организация принимает предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры для устранения указанного несоответствия.

9.2. Служебная этика работников Организации.

Организация требует от своих работников:

- вежливого и внимательного отношения к своим клиентам;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- соблюдения мер по предотвращению несанкционированного доступа к конфиденциальной и служебной информации или распространения ее среди других работников, не допущенных в установленном порядке к такой информации, а также среди третьих лиц;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Организации;
- недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента;
- незамедлительного уведомления контролера о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов. При переходе работника Организации на работу к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, он обязан воздерживаться от негативных высказываний в отношении своих руководителей и коллег по предыдущему месту работы, не основанных на установленных фактах.

10. Предотвращение последствий конфликта интересов.

10.1. В целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и Сотрудники обязаны:

- воздерживаться 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;
- сообщать контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- соблюдать правила и процедуры, предусмотренные настоящим Перечнем мер;
- соблюдать режим конфиденциальности по отношению к конфиденциальной информации;
- до момента предоставления Клиентам или публикации в широком доступе информационно-аналитических материалов, воздержаться от заключения сделок по собственному счету с финансовыми инструментами, в отношении которых осуществляется аналитическое исследование;
- не выдавать Клиентам рекомендаций по порядку совершения сделок на финансовом рынке, которые не согласуются с интересами Клиентов, в том числе с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок в своих собственных интересах, в интересах его близких родственников, в интересах самой Организации или иного Клиента Организации.

10.2. В случае возникновения конфликта интересов Организация предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для Клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Клиента. В случае возникновения конфликта интересов Организация незамедлительно информирует об этом Клиента.

10.3. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Организация 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.

10.4. В случае если меры, принятые Организацией по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Организация обязана уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок.

10.5. Организация стремится добровольно компенсировать Клиентам все убытки, вызванные конфликтом интересов Клиента и Организации и/или Сотрудника.

11. Ответственность Сотрудников и порядок наложения взыскания

11.1. Контроль за соблюдением настоящего Перечня мер осуществляется контролером Организации.

11.2. В случае несоблюдения правил и процедур, установленных настоящим Перечнем мер, Сотрудники Организации несут дисциплинарную, материальную и иную предусмотренную действующим законодательством РФ ответственность.

11.3. Виды дисциплинарных взысканий, применяемых к Сотрудникам, нарушившим правила и процедуры, установленные настоящим Перечнем мер:

- предупреждение;
- выговор;
- отстранение от выполнения должностных обязанностей.

11.4. Дисциплинарное взыскание на Сотрудника налагается Генеральным директором Организации. Взыскание на Сотрудника может быть наложено по представлению контролера Организации. Взыскание на Генерального директора Организации налагается Общим собранием участников Организации.

11.5. В случае если в результате нарушения Сотрудниками Организации положений настоящего Перечня мер были причинены убытки, указанные лица могут быть привлечены к материальной ответственности в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

12. Заключительные положения

12.1. В случае изменения действующего законодательства РФ, а также в случае, если Организация начнет оказывать иной вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которая может привести к возникновению конфликта интересов, настоящий Перечень мер подлежит изменению путем утверждения новой редакции.

12.2. Организация раскрывает настоящий Перечень мер на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.ricfin.ru>.

Приложение № 1
к Перечню мер по исключению конфликта интересов
и предотвращению его последствий в ООО «РИК-Финанс»,
утвержденному приказом генерального директора
№ 10-06-р от 22.10.2018 года

**Список сотрудников ООО «РИК-Финанс», деятельность которых связана с возможностью
возникновения конфликта интересов**

1. Генеральный директор
2. Заместитель генерального директора
3. Контролер – заместитель генерального директора
4. Главный бухгалтер
5. Заместитель главного бухгалтера
6. Руководитель отдела клиентского бэк-офиса
7. Руководитель отдела учета операций на открытом и внебиржевом рынках
8. Руководитель отдела по обслуживанию клиентов и координации деятельности агентской сети
9. Руководитель депозитария
10. Специалист депозитария