



УТВЕРЖДЕН

Приказом Генерального директора
ООО «РИК-Финанс»
№ 04-02-р от «10» апреля 2017 года

**Перечень мер по исключению конфликта интересов и
предотвращению его последствий в ООО «РИК-Финанс»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ (далее – **Перечень**) определяет меры, направленные на исключение конфликта интересов, в том числе меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении ООО «РИК-Финанс» (далее – **Организация**) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.2. Перечень распространяется на следующие виды деятельности Организации:

- Брокерскую деятельность;
- Депозитарную деятельность;
- Дилерскую деятельность;
- Деятельность по управлению ценными бумагами;

2. Основные термины и их определения

Для целей Перечня термины используются в следующих значениях:

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.

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.

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 Организации рынка в федеральный орган исполнительной власти на рынке ценных бумаг, 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.
- внесении предложений и даче рекомендаций Клиентам или зарегистрированным лицам, исходя из интересов третьих лиц.

Аффилированные лица Организации, Клиента – лица, которые признаны таковыми в соответствии с действующим законодательством.

Контролер – должностное лицо Организации, отвечающее за осуществление внутреннего контроля.

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.

3. Общие положения

3.1. Отношения Организации с Клиентами строятся на принципах:

- равноправия сторон;
- добросовестности, правдивости;
- законности;
- 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);
- приоритета интересов Клиентов.

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;
- принимает все возможные разумные и законные меры с целью получения от клиентов сведений для определения инвестиционного профиля клиентов.

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 информации ее работниками третьим лицам, а также использования служебной информации для заключения сделок без участия Организации.

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.

Для обеспечения принципа приоритета 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.

В целях реализации принципа профессионализма Организация обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе. Организация обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих работников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

В целях реализации принципа независимости Организация не допускает предвзятости, давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб клиентам или третьим лицам.

Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Организация осуществляет раскрытие информации, в том числе клиентам, о своем правовом статусе, финансовом положении 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 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. Организация предоставляет клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед этим клиентом. Организация обеспечивает возможность любых 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.

3.2. 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 профессиональным Организации рынка 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 в форме заявления (Приложение).

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;

- 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;

- 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.

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 Сотрудника, знакомит это лицо с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, указанными в настоящем Перечне.

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 внутренний контроль за деятельностью подразделений, и отдельных Сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций Клиента, в целях защиты прав 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. 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.

4.5. 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.

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

4.6. 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.

4.6.1. 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.

4.6.2. 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.

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

1. Рассмотрение прекратить в связи с отсутствием возможности реализации конфликта интересов;

2. 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, участии 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.

5. Договор с Клиентом, направление уведомлений. Отчетность 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 обязан 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 должен 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 должен 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 должен 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 заказов Клиента перед сделками Организации;
- принимать инвестиционные решения, отвечающие 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 Клиента, запрещается проводить аналогичные торговые операции за собственный счет с опережением выполнения заявок 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 по доверительному управлению ценными бумагами

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:

- управление активами клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционной декларацией и заключенными договорами;
 - Организация принимает разумные меры для адекватной оценки клиентом характера рисков;
 - Организация доводит до сведения клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
 - 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 решения о выборе инвестиционной стратегии;
- 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, касающейся управления активами клиента;

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 доверительного управления, заключенных с клиентами. При заключении договора с клиентом Организация обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля клиента, 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. Организация 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.

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;
- Организация не рекомендует клиентам инвестировать активы в определенные ценные бумаги, если нет оснований 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 Организации и не содержать недостоверных сведений.

7.4. Организация осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договоров с клиентами, инвестиционной декларацией и инвестиционным профилем клиента.

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

7.6. При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Организация не вправе:

- отчуждать принадлежащие клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Организации за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами, а также случаев возврата денежных средств на счет Организации для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет Организация;
- использовать имущество клиента для исполнения собственных обязательств Организации;
- безвозмездно отчуждать имущество клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у нее 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 Организацией соответствующего договора доверительного управления).

- Организация ведет отдельный учет собственных сделок и сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Организации и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

7.7. 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 доверительного управления. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самой Организации 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 Организацией, и/или внутренними документами Организации, и/или законодательством Российской Федерации.

8.3. 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.

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, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

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. Виды взысканий, применяемых к Сотрудникам, нарушившим режим обращения служебной информации:

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

11.3. 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.

12. Заключительные положения

12.1. Организация раскрывает настоящий Перечень мер на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу www.ricfin.ru.

**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. Специалист управления доверительного управления
10. Руководитель депозитария
11. Специалист депозитария