

Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «ДОХОДЪ»

Приказ
Генерального директора

Об утверждении Перечня мер, направленных на предотвращение конфликта интересов
ООО «УК «ДОХОДЪ»

1. Утвердить Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов (далее – Перечень) согласно приложению.
2. Установить начало действия Регламента с 16 января 2018 г.
3. Контроль за выполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Генеральный директор
ООО «УК «ДОХОДЪ»

М.В. Бородатова

Санкт-Петербург,
16 января 2018 г.
№1/1

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень определяет совокупность мер, установленных в ООО "УК "ДОХОДЪ" (далее – Компания), в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении деятельности по доверительному управлению имуществом.

1.2. Настоящий Перечень мер разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, а также Методическими рекомендациями и стандартами саморегулируемых организаций.

2. Термины и определения

Основные термины и их определения:

Саморегулируемая организация - Саморегулируемая Организация "Национальная Фондовая Ассоциация" (НФА), членом которой является Компания.

Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Компания оказывает услуги, связанные с ее профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг / финансовом рынке.

Сотрудник Компании - работник Компании, осуществляющий свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора.

Конфликт интересов - расхождение между интересами Компании и ее обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Компании, (ее органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Компании, ее должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Компании и (или) ее сотрудников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Аффилированное лицо - физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность Компании.

Конфиденциальная информация (далее также – служебная информация) - любая информация, в том числе служебная, которая потенциально представляет коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности.

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

3. Принципы осуществления профессиональной деятельности

3.1. Компания осуществляет деятельность по выявлению и контролю конфликта интересов и предотвращению его последствий, на основе следующих принципов:

3.2. Принцип подходящего продукта – предлагаемые Клиентам продукты и услуги Компании, объекты, способ и стиль инвестирования, предусмотренные данными продуктами должны соответствовать инвестиционному профилю Клиента, его возможностям и ожиданиям. Выполнение этого принципа означает, что инвестиции должны подходить Клиенту с точки зрения желания и способности Клиента принимать определенный уровень риска.

3.3. Принцип разумной экономии затрат – Компания будет стремиться поддерживать разумный баланс между выгодами высокого качества организации инвестиционного процесса (обеспечением быстроты совершения сделок и подготовки отчетов, надежности хранения имущества Клиента, качественными услугами по совершению торговых операций и прочее) и минимизацией затрат на проведение операций и инфраструктурных издержек.

3.4. Принцип законности – Компания при осуществлении своей профессиональной деятельности будет неукоснительно соблюдать требования федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.5. Принцип профессионализма – Компания обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе. Компания обеспечивает надлежащую квалификацию своих сотрудников, а также эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

3.6. Принцип приоритета интересов Клиентов – Компания соблюдает интересы Клиентов Компании и не допускает удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов Клиентов Компании, а также приоритета интересов одного или нескольких Клиентов Компании над интересами других Клиентов Компании, избегая любого конфликта интересов и обеспечивая раскрытие информации Клиентам Компании в случае наступления такого конфликта интересов.

3.7. Принцип равного распределения инвестиционных возможностей – Компания использует методы и технологии, чтобы не предоставлять преимущества отдельным Клиентам при совершении операций за счет имущества сразу нескольких Клиентов.

3.8. Принцип независимости – Компания не допускает какого-либо давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб Клиентам Компании.

3.9. Принцип добросовестности – Компания осуществляет свою деятельность добросовестно, предпринимая все разумные действия и меры, которые обычно предпринимаются в соответствующих условиях, по защите интересов и имущества Клиентов Компании.

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

3.11. Компания осуществляет раскрытие информации, в том числе Клиентам Компании, 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 Компании и условиями договоров с Клиентами Компании.

3.12. Компания предоставляет Клиентам Компании отчет о выполнении своих обязательств по Договору, содержащий необходимую информацию, и соответствующий требованиям нормативных актов Банка России.

3.13. Компания строго соблюдает договорные обязательства, требования законодательства в отношении конфиденциальности информации, ставшей ей известной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Компания устанавливает ответственность за несоблюдение сотрудниками Компании требований и ограничений, содержащихся во внутренних документах Компании.

4. Служебная этика

4.1. Компания обеспечивает соблюдение своими сотрудниками квалификационных требований, предусмотренных для сотрудников, осуществляющих профессиональную деятельность, устанавливаемых нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами.

4.2. Если штатные сотрудники Компании перестают по каким-либо причинам соответствовать установленным требованиям, Компания принимает предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для устранения указанного несоответствия.

4.3. Компания всегда действует с позиции равного отношения ко всем Клиентам. Не допускается использование некомпетентности или состояния здоровья Клиента в интересах Компании, а также отказ Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений и т.п.

4.4. Компания требует от Сотрудников:

- ответственного и внимательного отношения к Клиентам;
- соблюдение приоритета интересов Клиентов;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- отказ от заключения сделок на рынке ценных бумаг, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Компании;
- предотвращения несанкционированного доступа к конфиденциальной и служебной информации или распространения ее среди других сотрудников;
- незамедлительного уведомления Контролера и непосредственного руководителя о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также об участии в сделках Компании, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Общие требования Компании в отношении приема на работу новых сотрудников в целях предотвращения конфликта интересов

5.1. При приеме на работу сотрудников, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, выявлять потенциальные риски возникновения конфликта интересов, устанавливать повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации.

5.2. При приеме на работу сотрудников, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, следует ознакомить их с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов, с запретами/ограничениями на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах сотрудника; запретами/ограничениями на совмещение сотрудником работы в Компании и в других организациях, и (или) с совмещением иных внешних деловых интересов.

6. Виды конфликтов интересов

6.1. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов.

6.2. Покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене из собственного портфеля Компании, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

6.3. Покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Компании, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

6.4. Продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Компании, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

6.5. Инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Компании или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с сотрудниками Компании;

6.6. Совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Компании, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

6.7. Оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Компании, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

6.8. Совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Компанией;

6.9. Использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Компании, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

6.10. Умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Компании с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;

6.11. Использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Компании, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;

6.12. Использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Компании, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

6.13. Предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Компании или сотрудником Компании в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

6.14. Закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

7. Порядок выявления конфликта интересов

7.1. Для целей настоящего Перечня выделяются следующие способы выявления конфликта интересов:

- сотрудниками Компании самостоятельно выявляются возможные / потенциальные / случившиеся конфликты интересов;
- клиентами Компании направляются уведомления в Компанию о предполагаемых возникновениях конфликтов интересов;
- конфликт интересов выявляется при проведении контрольных мероприятий саморегулируемой организации и/или Банка России;
- выявление конфликта интересов при приведении внутренних документов Компании в соответствии с требованиями законодательства о рынке ценных бумаг.

7.2. Сотрудником, установившим факт наличия конфликта интересов, в течение 3 рабочих дней составляется служебная записка на имя Руководителя структурного подразделения.

7.3. Руководитель структурного подразделения, в необходимых по его усмотрению случаях, уведомляет о выявленном конфликте интересов Контролера Компании в течение 1 рабочего дня после получения служебной записки от сотрудника, установившего факт наличия конфликта интересов.

8. Меры по предотвращению конфликта интересов

8.1. С целью предотвращения конфликтов интересов при проведении на рынке ценных бумаг операций (сделок) Компании, ее Клиентов и сотрудников должны соблюдаться следующие правила:

- Компания воздерживается от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- управление имуществом Клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционным профилем и заключенными договорами, в том числе с инвестиционной декларацией;
- Компания принимает разумные меры для оценки Клиентом всех рисков инвестирования;
- Компания доводит до сведения Клиентов определенный для него или выбранной им стандартной стратегии инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
- Компания предпринимает все разумные меры для предоставления Клиентам полной и объективной информации, касающейся управления по Договору;
- Компания устанавливает жесткие ограничения в процедурах доступа к служебной информации и ее передаче между структурными подразделениями. Сотрудники Компании должны неукоснительно соблюдать установленные ограничения;
- не допускается совмещение одними и теми же Сотрудниками Компании функций по выполнению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их оформлению и учету.
- сделки (операции) с ценными бумагами Клиентов Компании и ее сотрудников осуществляются только при наличии поручения (заявки), оформленного в соответствии с требованиями Внутренних документов Компании;
- Контролер осуществляет выявление ситуаций потенциального конфликта интересов, назначает ответственных за мониторинг конфликта интересов в таких ситуациях, подготавливает отчет с описанием данных ситуаций и анализом о выявлении/отсутствии конфликта интересов;
- сотрудникам Компании, располагающим служебной информацией о содержании поручений Клиента, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Компании или своих собственных интересах, с опережением выполнения поручения Клиента, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения Клиента на наилучших условиях и (или) не препятствует выполнению Компанией поручения Клиента;
- сотрудники Компании обязаны информировать Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении, а также получить письменное разрешение Клиента, непосредственного начальника подразделения и/или Контролера на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов;
- сотрудники Компании должны неукоснительно соблюдать установленные в Компании жесткие ограничения в процедурах доступа к служебной информации и Внутренние правила по ограничению передачи служебной информации между подразделениями;
- Компания и ее сотрудники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется служебная информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

8.2. При заключении договора с клиентом Компания 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.

8.3. 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.

8.4. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента Компания обязана:

- обеспечить обособленность ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, и переданные Компании как доверительному управляющему, от собственных средств и ценных бумаг, принадлежащих Компании;
- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета, на отдельном балансе раздельно по каждому Клиенту и по каждому договору доверительного управления.

9. Меры по недопущению установления интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов

9.1. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов, Компания предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

9.2. С целью обеспечения выполнения указанных мер, а также с целью сохранности денежных средств и ценных бумаг, Компания обязана соблюдать следующие требования:

- в случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки;
- в случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору;
- договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Клиента. При этом допускается заключение такого договора на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Клиентов;
- не допускается приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Клиентов Управляющего, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

9.3. Компания не допускает при принятии инвестиционных решений конкуренции инвестиционных портфелей Клиентов Компании и самой Компании.

9.4. Компания и ее сотрудники обязаны отказываться от денежных сумм, подарков, иных материальных и нематериальных ценностей, передаваемых Клиентами, в результате чего у Компании и ее Сотрудников возникает определенная зависимость от Клиента.

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

10. Требования к информации, предоставляемой Клиенту, или рекомендациям, связанными с операциями на рынке ценных бумаг, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов

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

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

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

10.3. 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, ЭДО), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

10.4. 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).

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

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

10.7. Информация о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах, возможных рисках на рынке ценных бумаг и иная информация, предоставляемая Клиентам, инвесторам, другим участникам рынка ценных бумаг по их просьбе, а также по собственной инициативе, должна быть достоверной, ясно изложенной, своевременной, доступной для восприятия.

10.8. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о рекламе, нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации.

10.9. Компания должна обеспечивать раскрытие всей необходимой информации, имеющей существенное значение, в отношении сделок, совершенных в интересах Клиента, включая информацию, подтверждающую справедливость и добросовестность выполнения сделки.

10.10. Компания должна обеспечить по требованию Клиента раскрытие необходимой информации о своем финансовом положении в соответствии с установленными законом требованиями о раскрытии информации.

10.11. Сотрудники Компании не обязаны предоставлять информацию и консультировать Клиентов по вопросам, выходящим за рамки договора с Клиентом.

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

Центрального банка Российской Федерации, а также требованиям стандартов Саморегулируемой организации.

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

10.14. Компания предпринимает все разумные меры для предоставления клиенту полной и объективной информации, касающейся управления активами Клиента.

11. Общие требования к организации учета и отчетности, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов Компании и ее Клиентов

11.1. Учет сделок и отчетность по сделкам осуществляется Компанией в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации, Внутренних документов Компании и договором.

11.2. Компания обязана предоставлять Клиенту всю необходимую информацию и документы, своевременно и в полном объеме, в соответствии с заключенным договором.

12. Урегулирование конфликта интересов

12.1. Компания обязана уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

12.2. Компания должна иметь возможность подтвердить факт уведомления Клиента о наличии конфликта интересов и получения указанного выше разрешения от Клиента.

12.3. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется в соответствии с договором, а при отсутствии указаний в договоре – лицом, ответственным за урегулирование конфликта интересов, и зависит от характера конфликта.

12.4. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Компания обязана возместить их Клиенту.

13. Контроль и ответственность

13.1. Должностным лицом, ответственным за урегулирование конфликта интересов, устанавливается контроль за выполнением сотрудниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации.

13.2. Контроль за исполнением всех изложенных требований возлагается на Контролера и руководителей структурных подразделений Компании. Руководителем Компании контроль по конкретному конфликту интересов может быть оставлен за собой.

13.3. Руководитель структурного подразделения Компании при необходимости запрашивает у сотрудника, выявившего конфликт интересов, дополнительные сведения и документы для дальнейшей работы, направленной на устранение инцидента.

13.4. Руководитель структурного подразделения Компании при необходимости запрашивает у Клиента Компании, направившего уведомление о предполагаемом конфликте интересов, дополнительные сведения и документы для дальнейшей работы, направленной на устранение инцидента, действуя в интересах Клиента Компании.

13.5. Руководитель структурного подразделения Компании на свое усмотрение может привлекать иных сотрудников Компании для разрешения конфликта интересов.

13.6. В случае если работником Организации стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня) довести ее до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера.

13.7. После предотвращения, урегулирования или устранения конфликта интересов руководителем структурного подразделения Компании составляется отчет либо на имя

Контролера, либо, если руководитель Компании оставил контроль за собой, на имя руководителя Компании о проделанной работе.

13.8. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Перечня возлагается на сотрудников, допустивших нарушение, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Компании) в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.