

ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ Акционерного общества «ИнвеСтор»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика по управлению конфликтами интересов (далее - Политика) разработана в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 2 декабря 2019 г. № 5337-у «О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы».

1.2. Настоящая Политика является внутренним документом Общества, который определяет перечень конфликтов интересов Общества, являющегося оператором инвестиционной платформы LUCROS (далее также инвестиционная платформа); сведения о наличии должностных лиц, ответственных за соблюдение Обществом и его работниками требований Политики, в обязанности которых не должно входить оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, перечень мер по управлению конфликтами интересов Общества, в том числе по выявлению, контролю конфликтов интересов и предотвращению их последствий, права и обязанности работников Общества в рамках осуществления Обществом мер по управлению его конфликтами интересов, порядок раскрытия информации о выявленных конфликтах интересов Общества и принятых мерах по управлению его конфликтами интересов, включая срок ее раскрытия, порядок осуществления контроля за соблюдением требований Политики, предусматривающий проведение проверок соблюдения работниками Общества требований Политики, периодичность проведения Обществом проверок соблюдения работниками Общества требований Политики, порядок ознакомления работников Общества с Политикой.

1.3. Термины, используемые в настоящей Политике:

Работники (в целях настоящей Политики) - физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Обществом.

Конфликт интересов - ситуации, при которых возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и законными интересами Общества, включая ситуации, которые могут привести к использованию работником своего служебного положения в Обществе в целях получения выгоды или преимуществ для себя или иных лиц, а не к обеспечению интересов Общества или оказать влияние на объективное и эффективное исполнение им должностных обязанностей в Обществе.

Фактический конфликт интересов - ситуация, в которой работник в силу своего должностного положения или функционала может беспрепятственно принимать решения или действовать в своих интересах или в интересах своих близких родственников в ущерб интересам Общества.

Потенциальный конфликт интересов - ситуация, в которой существуют или могут возникнуть условия для возникновения фактического конфликта интересов.

Реализовавшийся риск - негативное воздействие на цели Общества, которое возникло в результате текущих процессов или произошедших событий.

Потенциальный риск - негативное воздействие на цели Общества, которое потенциально может произойти в результате текущих процессов или будущих событий.

2. Цели и задачи Политики

2.1. Целью настоящей Политики является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования (исключения) конфликтов интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения работников Общества в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

2.2. Основные задачи настоящей Политики:

2.2.1. Повышение доверия к Обществу со стороны потенциальных клиентов, клиентов Общества, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

2.2.2. Соответствие стандартам и практикам в целях повышения деловой репутации Общества;

2.2.3. Установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Общества в случаях возникновения конфликта интересов;

2.2.4. Предоставление работникам Общества общей информации о предпринимаемых Обществом мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтами интересов, в том числе потенциальным, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций;

2.2.5. Определение обязательных для соблюдения стандартов управления конфликтами интересов, в том числе потенциальными.

3. Потенциальные риски при управлении конфликтами интересов и виды конфликтов интересов, перечень конфликтов интересов Общества, меры по управлению конфликтами интересов

3.1. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Общества, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению.

3.2. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Общества, работников Общества и иных лиц, в том числе клиентов, участников Общества.

3.3. В результате ненадлежащего управления конфликтами интересов у Общества могут реализоваться следующие виды рисков:

3.3.1. риск несоответствия законодательным и регуляторным требованиям;

3.3.2. репутационный риск (риск потери деловой репутации);

3.3.3. правовой риск;

3.3.4. риск материальных финансовых потерь.

3.4. Конфликты интересов могут быть следующих видов:

3.4.1. между клиентами Общества, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из клиентов (группы клиентов) находятся в противоречии с интересами другого клиента;

3.4.2. между клиентом и Обществом, в том числе в случаях совершения сделок с клиентом по нерыночным ценам в нарушение инвестиционных целей или иных ущемлений интересов клиента в пользу Общества;

3.4.3. между клиентом и работником Общества, в том числе в случае предоставления работником преимуществ одному клиенту в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды;

3.4.4. между Обществом и его работником, в том числе в случаях неправомерного использования работником своего должностного положения/ конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды.

3.5. Перечень потенциальных конфликтов интересов Общества:

3.5.1. конфликт интересов, связанный с участием работника в принятии решений в отношении близких родственников, членов семьи и иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность, при намерении указанных лиц стать клиентом Общества, и/или в процессе сотрудничества с Обществом.

3.5.2. конфликт интересов, связанный с превышением работником полномочий при выполнении им своих трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды в ущерб интересам клиента.

3.5.3. конфликт интересов, связанный с участием работника в принятии решения о совершении действий посредством инвестиционной платформы, направленных на совершение сделок с самим работником или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность работника.

3.5.4. конфликт интересов, связанный с использованием работником информации, ставшей ему известной в ходе выполнения трудовых (должностных) обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность работника.

3.5.5. конфликт интересов, связанный с осуществлением работником в личных целях инвестирования посредством инвестиционной платформы, основываясь на непубличной информации, полученной в рамках исполнения должностных обязанностей.

Приведенный перечень не являются исчерпывающим. Работники Общества должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя и Ответственного работника Общества.

4. Общие принципы управления конфликтом интересов

4.1. В ситуации возникновения конфликта интересов Общество ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Обществом, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Общества.

4.2. Общество придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным:

4.2.1. равного и справедливого отношения ко всем клиентам Общества при их консультировании и/или совершении сделок с ними и/или при совершении ими сделок посредством инвестиционной платформы;

4.2.2. разграничения полномочий: Общество четко разграничивает полномочия органов управления и работников Общества по принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои должностные полномочия и возможности исключительно в интересах Общества. Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;

4.2.3. осуществления справедливой и независимой оценки возможных рисков для Общества при выявлении случаев конфликта интересов, в том числе потенциального;

4.2.4. обеспечения поддержания соответствующей культуры поведения работников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах;

4.2.5. участия всех работников, независимо от занимаемой должности в Обществе, в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;

4.2.6. разработки мероприятий по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, включающих, в том числе принятие, уклонение, минимизацию риска;

4.2.7. обеспечения охраны непубличной, конфиденциальной, информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном;

4.2.8. создания среды открытого общения, включающей защиту работников Общества от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт работником, и были приняты надлежащие меры по его урегулированию (предотвращению);

4.2.9. обеспечения достаточности нормативной базы, включая установление правил и ограничений в целях минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

4.2.10. проведения обучающих мероприятий в области управления конфликтом интересов;

4.2.11. обеспечения обособленного от собственных активов хранения денежных средств клиентов;

4.2.12. открытого взаимодействия с надзорными органами и регулятором.

5. Участники процесса управления конфликтом интересов, их функции, полномочия, права и обязанности в рамках осуществления Обществом мер по управлению его конфликтами интересов

5.1. Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) Общества:

5.1.1. осуществляет контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;

5.1.2. несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;

5.1.3. осуществляет контроль за соблюдением Обществом и его работниками требований настоящей Политики, а также несет за это ответственность;

5.1.4. принимает решения по вопросам и мероприятиям, проводимым в рамках управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;

5.1.5. подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение действий работников Общества, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;

5.1.6. выступает инициатором служебных расследований и проверок, а также участвует в проведении служебных расследований и проверок;

5.1.7. взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам нарушений работниками Общества требований настоящей Политики, в случае такой

необходимости, с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5.1.8. взаимодействует с Ответственным работником по выявлению информации о намерениях или фактах совершения работниками Общества действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов.

5.1.9. В обязанности единоличного исполнительного органа Общества не входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы.

5.2. Ответственный работник Общества, назначаемый приказом по Обществу из числа работников, в обязанности которых не входит непосредственное оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы:

5.2.1. рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, в рамках своей компетенции;

5.2.2. принимает участие в разработке общей методологии в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, и поддерживает единообразие подходов в Обществе, включая оказание консультационной поддержки;

5.2.3. проводит экспертизу внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков, в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;

5.2.4. осуществляет меры по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального;

5.2.5. принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтом интересов, в том числе проводит информирование работников и консультации по реализации настоящей Политики;

5.2.6. представляет соответствующие вопросы на рассмотрение единоличного исполнительного органа Общества;

5.2.7. иницирует и/или принимает участие в проведении служебных проверок по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также может привлекать в случае необходимости работников иных подразделений Общества;

5.2.8. уведомляет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, о фактах или намерениях совершения действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;

5.2.9. подготавливает обучающие материалы в области управления конфликтом интересов;

5.2.10. консультирует работников Общества по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

5.3. Руководители структурных подразделений Общества и их заместители:

5.3.1. ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения; идентифицируют виды деятельности и бизнес-процессы с риском возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, исходя из объема полномочий и функционала структурных подразделений; вырабатывают и принимают меры по минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

5.3.2. ознакамливают работников с настоящей Политикой;

5.3.3. оценивают безупречность и эффективность исполнения работниками требований настоящей Политики.

5.4. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, обязаны:

5.4.1. идентифицировать ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, и взаимодействовать с Ответственным работником Общества по всем вопросам, связанным с реализацией требований настоящей Политики;

5.4.2. принимать разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

5.4.3. ставить интересы Общества/клиентов Общества выше собственных и избегать нарушений прав и законных интересов Общества и его клиентов;

- 5.4.4. неукоснительно соблюдать требования законодательства в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества, принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения;
- 5.4.5. при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении деятельности от имени Общества соблюдать требования законодательства РФ, а также требования настоящей Политики и иных внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов;
- 5.4.6. воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- 5.4.7. своевременно раскрывать сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, для проведения обязательной их оценки со стороны Ответственного работника;
- 5.4.8. своевременно проходить программы обучения по вопросам управления конфликтом интересов;
- 5.4.9. информировать Ответственного работника о каждом известном им/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и иных внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества;
- 5.4.10. оказывать содействие другим работникам Общества в том числе Ответственному работнику, при урегулировании возникшего/потенциального конфликта интересов;
- 5.4.11. соблюдать правила работы с конфиденциальной информацией;
- 5.5. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, вправе:
 - 5.5.1. обращаться за разъяснениями к непосредственному руководителю и к Ответственному работнику при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики;
 - 5.5.2. получать общую информацию о предпринимаемых Обществом мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтами интересов, в том числе потенциальными;
 - 5.5.3. получать помощь в определении наиболее приемлемых способов разрешения конфликтов интересов;
 - 5.5.4. участвовать в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;
 - 5.5.5. получать защиту от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт работником, и были приняты надлежащие меры по его урегулированию (предотвращению).

6. Этапы управления конфликтом интересов

- 6.1. В целях повышения эффективности работы по управлению конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также четкой координации действий органов управления и работников Общества, процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:
 - 6.1.1. предотвращение конфликта интересов – принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов;
 - 6.1.2. выявление и оценка конфликта интересов – постоянный мониторинг и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
 - 6.1.3. урегулирование конфликта интересов – комплекс мер, направленных на полное и оперативное разрешение конфликта интересов.

7. Предотвращение конфликта интересов

- 7.1. Основными мерами по предотвращению конфликта интересов при осуществлении деятельности Обществом являются:
 - 7.1.1. строгое соблюдение органами управления и работниками Общества процедур, установленных действующим законодательством, уставом Общества, иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества, в том числе регламентирующими порядок деятельности инвестиционной платформы, должностными инструкциями;
 - 7.1.2. создание организационной структуры Общества, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
 - 7.1.3. внедрение системы контроля в Обществе;

7.1.4. разграничение доступа к информации;

7.1.5.обеспечение принципов независимости подразделений и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков;

7.1.6. раскрытие информации о конфликтах интересов, в том числе потенциальных.

7.2. В целях предотвращения, минимизации и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, Общество может потребовать от работников соблюдения установленных Ответственным работником дополнительных (индивидуальных) обязательств.

7.3. Разграничение доступа к информации:

7.3.1. Для разграничения доступа к информации в Обществе используются следующие методы:

7.3.1.1.ограничение нахождения информации внутри определенных объектов помещения Общества с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности указанной информации;

7.3.1.2.разграничение доступа к различным категориям данных в информационных системах между пользователями различных подразделений;

7.3.1.3.осуществление надлежащего надзора за работниками Общества, наделенными доступом к ценоопределяющей информации касательно предоставляемых Обществом услуг, а также проведение обучения работников по использованию и соблюдению условий разграничения доступа к информации;

7.3.1.4.ограничение доступа к конфиденциальной информации в случае, когда ее разглашение не является необходимым;

7.3.1.5.использование принципа «служебной необходимости» в распределении информационных потоков (в соответствии с п. 7.5);

7.3.1.6.установление правил осуществления работниками сделок с финансовыми инструментами в личных интересах и осуществления сделок, совершенных посредством инвестиционной платформы (в соответствии с п. 7.6.);

7.3.1.7.мониторинг сделок, совершенных посредством инвестиционной платформы, в личных целях работниками, имеющими доступ к непубличной информации.

7.4. Независимость работы подразделений

7.4.1. При урегулировании конфликта интересов, в том числе потенциального, Общество обеспечивает необходимую и разумную степень независимости в работе всех внутренних подразделений Общества.

7.5. Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков

7.5.1. Принцип «служебной необходимости» - принцип предоставления работникам доступа к служебной информации, который предусматривает, что работники Общества получают доступ к конфиденциальной, непубличной информации лишь в случаях, когда такая информация необходима им для выполнения непосредственных служебных обязанностей.

Принцип «служебной необходимости»:

- вводится в целях предотвращения распространения конфиденциальной, непубличной информации;

- является обязательным для исполнения всеми работниками Общества;

- запрещает предоставление информации работникам, для которых доступ к такой информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

7.6. Правила осуществления работниками сделок с финансовыми инструментами в личных интересах и осуществления сделок посредством инвестиционной платформы

7.6.1. В рамках контроля сделок работников с финансовыми инструментами в личных интересах и осуществления сделок посредством инвестиционной платформы устанавливаются следующие общие правила и ограничения:

7.6.1.1.работники Общества обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Общества или создать конфликт интересов, в том числе работникам запрещено осуществлять персональные операции (сделки) в ущерб исполнению своих должностных обязанностей;

7.6.1.2.работникам Общества запрещено осуществлять сделки с финансовыми инструментами в личных интересах или осуществлять сделки посредством инвестиционной платформы с нарушением применимого законодательства, внутренних процедур и ограничений, установленных в Обществе, в том числе совершение сделок, признаваемых манипулированием рынком или неправомерным использованием инсайдерской информации, существенной непубличной информации, а также иной охраняемой законом информации;

- 7.6.1.3. работники Общества обязаны предоставлять информацию, получать предварительное согласование Общества на совершение сделок посредством инвестиционной платформы и предоставлять соответствующие отчеты по факту совершения таких сделок.
- 7.7. Меры, направленные на выявление, контроль и предотвращение последствий конфликтов интересов при осуществлении сделок посредством инвестиционной платформы
- 7.7.1. При оказании клиентам услуг Общество:
- 7.7.1.1. выявляет наличие конфликта интересов, который может возникнуть при оказании клиенту услуг, до оказания соответствующих услуг (при разработке продуктов, согласовании сделок и т.д.);
- 7.7.1.2. принимает меры, направленные на исключение выявленных конфликтов интересов (например, отказ от одной из сделок, которая приводит к конфликту и т.д.);
- 7.7.1.3. соблюдает приоритет интересов клиента над интересами Общества при разрешении конфликта интересов;
- 7.7.1.4. совершает в интересах клиента операции посредством инвестиционной платформы на основании распоряжений клиентов. Совершение операций без соответствующих распоряжений допускается в рамках полномочий, установленных применимым законодательством;
- 7.7.1.5. выполняет распоряжения клиентов в соответствии с содержащимися в них требованиями на лучших при данных обстоятельствах условиях, с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью;
- 7.7.1.6. обеспечивает реализацию разграничения доступа к информации между подразделениями (работниками), которые осуществляют различные виды деятельности, если отсутствие такого разграничения приводит к возникновению конфликта интересов, в том числе между Обществом (его работниками) и клиентами;
- 7.7.1.7. ограничивает круг работников, имеющих доступ к непубличной, конфиденциальной информации клиента, в том числе реализует принцип «служебной необходимости», предусмотренный настоящей Политикой (в соответствии с п. 7.5);
- 7.7.1.8. реализует иные меры, предусмотренные настоящей Политикой, необходимые для выявления и исключения конфликтов интересов при осуществлении Обществом деятельности оператора инвестиционной платформы;
- 7.7.2. В случае если меры по минимизации (исключению) не привели к полному устранению конфликта интересов Общества или его работника, Общество уведомляет клиента о конфликте интересов, а также о мерах, принимаемых для его разрешения, до совершения операции (сделки), в отношении которых имеется конфликт интересов, доводит до клиента иную информацию в соответствии с требованиями применимого законодательства и Политики.
- 7.8. Раскрытие информации о конфликтах интересов
- 7.8.1. Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, реализуется в Обществе через механизм раскрытия работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:
- 7.8.1.1. при приеме на работу;
- 7.8.1.2. по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального;
- 7.8.1.3. на ежегодной основе (по окончании календарного года);
- 7.8.1.4. в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.
- 7.8.2. Обязательному раскрытию подлежат следующие сведения:
- 7.8.2.1. об осуществлении работниками деятельности вне Общества, включая участие в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) третьих лиц, участия в органах управления третьих лиц, в том числе в ревизионных комиссиях, осуществлении предпринимательской деятельности, работе по совместительству;
- 7.8.2.2. о поступлении предложений работнику об участии в органах управления и/или уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) третьих лиц или работе по совместительству;
- 7.8.2.3. о совместной работе работника и его родственников в Обществе, в том числе о совместном участии родственников в бизнес-процессах Общества;

- 7.8.2.4. о случаях изменения обстоятельств у работника и/или его родственников, в том числе при изменении должностных или функциональных обязанностей, выполняемых в Обществе;
- 7.8.2.5. об участии близких родственников работника в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и органах управления третьих лиц, осуществления ими предпринимательской деятельности в случаях, когда указанные лица/организации являются конкурентами, клиентами и/или контрагентами Общества, и при изменении данных обстоятельств;
- 7.8.2.6. об иных случаях, способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального.
- 7.8.3. Поступившая информация о ситуациях, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального, подлежит проверке Ответственным работником Общества с целью оценки возникающих для Общества рисков и выбора наиболее подходящей формы их урегулирования.
- 7.8.4. Раскрытие информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном, не освобождает Общество и работников от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по его урегулированию и предотвращению аналогичных ситуаций в дальнейшем. Работники Общества должны предлагать пути урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции.
- 7.8.5. Не подлежат раскрытию сведения об осуществлении деятельности и/или участии работников Общества и/или их родственников в управлении жилищного, жилищно-строительного, гаражного кооперативов, садоводческого, огороднического, дачного потребительских кооперативов, товарищества собственников недвижимости, профсоюзных организаций на безвозмездной основе.
- 7.8.6. Раскрытие работниками Общества информации осуществляется путем заполнения и предоставления декларации о конфликте интересов. Форма декларации о конфликте интересов и круг лиц, на которых распространяется обязательное требование заполнения декларации конфликта интересов, определяются единоличным исполнительным органом Общества.
- 7.8.7. Общество должно раскрыть информацию о фактическом или потенциальном конфликте интересов в отношении клиента перед заключением сделки с ним и/или в процессе обслуживания клиента в случае, если порядок и предпринятые меры по урегулированию данного конфликта интересов не позволяют предотвратить риск, путем уведомления клиента посредством его контактных данных и/или через профиль пользователя на инвестиционной платформе. Общество также раскрывает информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению конфликтами интересов на сайте Общества в сети Интернет по адресу www.lucros.ru в разделе Раскрытие информации, по мере выявления и принятия мер по управлению конфликтами интересов, но в любом случае в срок, который не может превышать трех месяцев со дня выявления Обществом конфликта интересов.
- 7.9. Общество рассматривает подарки, получаемые/передаваемые работниками Общества, а также представительские расходы как потенциальный источник конфликта интересов, и устанавливает ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками Общества, а также лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Общества.

8. Выявление и оценка конфликта интересов

- 8.1. Выявление конфликта интересов, в том числе потенциального, осуществляется всеми работниками Общества в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, с использованием перечисленных в разделе 7 мер по предотвращению конфликта интересов во всех процессах Общества, включая разработку новых продуктов и формирование новых бизнес-процессов.
- 8.2. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов также осуществляется при проводимых проверках.
- 8.3. В случае выявления работником сведений о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения работник обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя и Ответственного работника.

8.4. Руководители структурных подразделений Общества обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

8.5. В случае если работник Общества сомневается в наличии конфликта интересов, либо сомневается в способе минимизации риска конфликта интересов и/или его последствий, работник должен обратиться за помощью к Ответственному работнику Общества.

9. Урегулирование конфликта интересов

9.1. В целях управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, Обществом принимаются следующие механизмы его урегулирования:

9.1.1. ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника;

9.1.2. добровольный отказ работника или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении, процессе принятия решений или иного влияния в отношении предмета конфликта интересов;

9.1.3. изменение трудовых (должностных) обязанностей и полномочий работника;

9.1.4. отказ работника от предмета личной заинтересованности, порождающего конфликт интересов, в том числе потенциальный;

9.1.5. отстранение работника от доступа к соответствующей информации в случае установления высокой степени вероятности реализации конфликта интересов;

9.1.6. увольнение работника по инициативе работника;

9.1.7. увольнение работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, в том числе повлекшее неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него трудовых обязанностей, в соответствии с трудовым законодательством и условиями трудового договора с работником.

9.2. Меры, принимаемые для управления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, зависят, в частности, от:

9.2.1. масштаба конфликта интересов;

9.2.2. характера конфликта интересов;

9.2.3. условий его возникновения;

9.2.4. ущерба, который может быть причинен Обществу, работникам Общества, его клиентам, контрагентам и иным третьим лицам в случае реализации конфликта интересов.

9.3. Во избежание возникновения конфликта интересов запрещается:

9.3.1. представлять Общество в отношениях с организациями, в деятельности которых работник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Общества, включая (но не ограничиваясь) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого работника и/или его родственников;

9.3.2. быть задействованным в совершении/заключении сделок/договоров/контрактов с участием Общества или кого-либо из клиентов, если работник и/или его родственник имеют интерес к сделке/договору/контракту или могут извлечь прямую или косвенную выгоду из такой сделки, если только информация о сделке/договоре/контракте, потенциальная выгода и интерес не были раскрыты Ответственному работнику и разрешены в письменной форме Ответственным работником;

9.3.3. использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную (ставшую известной) работником в процессе исполнения должностных обязанностей;

9.3.4. осуществлять в рабочее время деятельность, связанную с участием в органах управления третьих лиц, осуществлением предпринимательской деятельности, оказанием консультационных или агентских услуг, работой по совместительству;

9.3.5. заниматься предпринимательской деятельностью (в том числе участвовать в уставном капитале или управлении юридическими лицами), ставшей доступной с учетом положения в Обществе, в том числе с использованием деловых связей и возможностей Общества, за исключением случаев, когда такая деятельность или участие прямо поручены Обществом работнику в установленном порядке, то есть осуществляются в целях исполнения профессиональных обязанностей работника;

9.3.6. совместная работа родственников в случае административного или функционального подчинения одного из родственников другому;

- 9.3.7. проведение служебных проверок работником в отношении своего родственника – работника Общества;
- 9.3.8. осуществление проверок и согласование операций работником подразделения Общества, осуществляющим контрольные функции, ответственным за проведение которых является его родственник;
- 9.3.9. проведение работником Общества контрольных процедур подразделения, в котором работает его родственник;
- 9.3.10. выполнение работником Общества какой-либо роли в проекте, за реализацию которого его родственник является ответственным и/или по которому его родственник уполномочен принимать ключевые решения.
- 9.4. Приведенный в настоящем разделе перечень ограничений и способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть приняты иные меры по урегулированию конфликта интересов, не противоречащие применимому законодательству.
- 9.5. При невозможности урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, доступным в сложившихся обстоятельствах способом, для предотвращения возникновения у Общества репутационного риска, правового риска, риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям и иных рисков, Общество может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента.

10. Ответственность Общества и работников Общества

- 10.1. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за выполнение требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти требования.
- 10.2. Общество может быть подвергнуто санкциям за нарушения, допущенные его работниками, которые привели к возникновению конфликта интересов, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные проверки в рамках, допустимых применимым законодательством.
- 10.3. Работники, признанные в результате служебной проверки виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, а также гражданско-правовой ответственности в соответствии с применимым законодательством.
- 10.4. Лица, признанные по решению компетентного органа и/или суда виновными, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым законодательством.

11. Порядок осуществления контроля за соблюдением требований Политики

- 11.1. Контроль за соблюдением требований Политики осуществляется путем проведения проверок соблюдения работниками Общества требований Политики.
- 11.2. Проверки предполагают:
- текущий мониторинг действий и решений работников, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
 - отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации действий, которые вызывают конфликт интересов;
 - право требовать предоставления работниками Общества объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей при осуществлении профессиональной деятельности;
 - проведение служебных расследований по фактам нарушений работниками Общества условий настоящей Политики;
 - изучение сведений о клиентах на предмет наличия признаков аффилированности с работниками Общества, членами их семей или близкими родственниками;
 - иные действия, направленные на обеспечение контроля соблюдения настоящей Политики и предотвращение конфликта интересов.
- 11.3. Проверки могут быть текущие и периодические (плановые и внеплановые).
- 11.4. Текущие проверки проводятся ежедневно путем сплошного либо выборочного мониторинга Ответственным лицом новых клиентов, совершенных за день операций, сделок посредством

инвестиционной платформы на предмет возможного выявления признаков несоблюдения работниками требований настоящей Политики. При выявлении таких признаков Ответственное лицо составляет служебную записку на имя единоличного исполнительного органа Общества, являющуюся основанием для проведения внеплановой проверки с реализацией иных, предусмотренных Политикой проверочных мероприятий.

11.5. Плановые проверки проводятся с определенной периодичностью, утверждаемой приказом единоличного исполнительного органа Общества, но не реже 1 раза в год перед составлением годовой отчетности Общества.

11.6. В случае, если по результатам проверочных мероприятий установлена возможность нарушения прав и интересов Общества, либо клиентов, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, принимает соответствующие меры, предусмотренные настоящей Политикой.

12. Заключительные положения

12.1. В случае изменения применимого российского и международного законодательства до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, им не противоречащей. В случае если традиции, обычаи или чьи-либо представления о соответствующих правилах поведения войдут в противоречие с отдельными положениями настоящей Политики, применяются положения настоящей Политики.

12.2. При наличии сомнений в интерпретации положений и требований настоящей Политики, их применимости к тем или иным ситуациям, уполномоченными лицами, которые могут принять решение относительно их толкования, являются Ответственный работник и лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

12.3. Все работники Общества должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики в соответствии с действующим в Обществе порядком: под роспись при приеме на работу, далее по мере изменения настоящей Политики.