

Политика управления конфликтом интересов
при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию
{является методическим материалом для инвестиционных советников –
юридических лиц, не совмещающих деятельность с иными видами профессиональной
деятельности}

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и стандартами и рекомендациями Саморегулируемой (некоммерческой) организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка».

1.2. Целью настоящей Политики является исключение (снижение) риска возникновения у клиента Организации убытков, связанных с наличием у Организации, членов ее органов управления, работников, лиц, действующих за ее счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц интереса, отличного от интересов клиента Организации при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Организацией интересы ее клиента (далее соответственно - юридические и (или) фактические действия).

1.3. Настоящая Политика применяется в деятельности _____ *{указать наименование}* (далее – Организация, инвестиционный советник) по инвестиционному консультированию, действующего в качестве инвестиционного советника, зарегистрированного в соответствии с требованиями Банка России.

1.4. Настоящая Политика определяет меры, принимаемые Организацией в рамках процессов, обеспечивающих порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления конфликтом интересов с указанием обязанностей работников (должностных лиц) Организации по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им.

1.5. Предусмотренные Политикой меры и способы предотвращения и регулирования конфликтов интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта.

1.6. Инвестиционный советник, его работники (должностные лица) не вправе злоупотреблять своими правами и ущемлять интересы клиентов.

1.7. Инвестиционный советник, его работники (должностные лица) должны всегда действовать с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам.

1.8. Работники (должностные лица) Организации в целях соблюдения настоящей Политики также обязаны знать и неукоснительно соблюдать внутренние документы, регулирующие следующие вопросы:

- условия оказания услуг по инвестиционному консультированию;
- определение инвестиционного профиля и инвестиционного портфеля клиента;
- порядок доступа к информации и правила обмена ею;
- принципы деятельности, задачи и функции внутренних подразделений (при их наличии), их руководителей и работников, должностные обязанности работников;
- принципы формирования своего вознаграждения.

1.9. Настоящая Политика доводится до сведения всех работников (должностных лиц) Организации на этапе приема на работу (при назначении), а также по мере утверждения и пересмотра с обязательной фиксацией факта ознакомления под подпись. Ответственность за организацию ознакомления несет *{указать, какое подразделение – например, кадровая служба}*. *{Настоящим пунктом может быть установлена обязанность ознакомления только лиц, при осуществлении деятельности которых может возникнуть конфликт интересов и лиц, ответственность которых предусмотрена настоящей Политикой. В таком случае дополнительно следует предусмотреть порядок выявления таких лиц на этапе приема на работу / назначения}*.

1.10. В случае если конфликт интересов, о котором клиент не был уведомлен, привел к причинению клиенту убытков, Организация обязана возместить их клиенту.

1.11. Контроль за соблюдением в Организации требований [пункта 5 статьи 10.1-1](#) Федерального закона 39-ФЗ, Указания 5899-У и настоящей Политики осуществляется Контролером в ходе осуществления описанных в настоящей Политике мероприятий, отнесенных к его компетенции, а также в соответствии с утвержденным планом деятельности Контролера *{обращаем внимание на необходимость внесения соответствующих изменений в план деятельности Контролера}*.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации, а также нормативно-правовых актах Банка России, стандартах СРО НАУФОР

Клиент	юридическое или физическое лицо, которому Организация оказывает услуги по инвестиционному консультированию
Контролер	лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля в Организации в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»
Контролирующие и подконтрольные лица	лица, являющиеся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Конфликт интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (конфликт интересов)	наличие у Организации, членов органов управления Организации, работников, лиц, действующих за счет Организации, отдельных её клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов клиента Организации, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Организации интересы ее клиента
Ответственные лица	члены органов управления Организации, ее работники, лица, действующие за ее счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Организацией договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий
СРО НАУФОР	Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»
Указание 5899-У	Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации»
Указание 5014-У	Указание Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»

Федеральный закон 39-ФЗ	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Финансовые инструменты	ценные бумаги, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами

3. ОБЛАСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Конфликт интересов при осуществлении Организацией деятельности по инвестиционному консультированию может возникнуть в следующих обстоятельствах:

3.1.1. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание финансовых инструментов, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;

3.1.2. в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, составленной инвестиционным советником;

3.1.3. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов инвестиционного советника;

3.1.4. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;

3.1.5. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

3.1.6. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;

3.1.7. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное (контролирующее / подконтрольное) лицо;

3.1.8. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные (контролирующие / подконтрольные) лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных (контролирующих / подконтрольных) лиц инвестиционного советника;

3.1.9. в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по разумной оценке инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

4. МЕРЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПОРЯДОК И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

Для предотвращения возникновения конфликта интересов в обстоятельствах, указанных в разделе 3 настоящей Политики Организация принимает следующие меры в соответствии с характером и масштабом осуществляемой деятельности *{указать характерные для Организации мероприятия. Обращаем внимание, что перечень мер*

для инвестиционных советников, деятельность по предоставлению услуги инвестиционного консультирования которых не является исключительной, отличается от перечня мер, характерных для инвестиционного советника, осуществляющего исключительно деятельность по инвестиционному консультированию):

4.1. Обеспечение организационной и (или) функциональной независимости работников Организации, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов:

4.1.1. Организация при приеме на работу/назначении сотрудников осуществляет выявление сотрудников, при осуществлении деятельности которых может возникнуть конфликт интересов;

4.1.2. Организация руководствуется при приеме на работу квалификационными требованиями, которым должны соответствовать специалисты по инвестиционному консультированию;

4.1.3. Организация при назначении работника (должностного лица), при осуществлении деятельности которых может возникнуть конфликт интересов, ознакомляет его с настоящей Политикой, а также со следующими обязанностями и ограничениями, направленными на реализацию целей настоящей Политики:

{указать характерные для Организации обязанности и ограничения}

- обязанность исполнять требования законодательных актов по рынку ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО НАУФОР, а также внутренних документов Организации,
- обязанность обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов) от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов,
- обязанность соблюдать установленные ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила передачи служебной информации между подразделениями при оказании услуг клиенту,
- обязанность в случае возникновения (выявления возможности возникновения) конфликта интересов незамедлительно доводить информацию об этом до единоличного исполнительного органа, своего непосредственного руководителя, а также до Контролера в форме, позволяющей обеспечить фиксирование и хранение такой информации,
- ограничение на совершение сделок с финансовыми инструментами от имени и за счёт инвестиционного советника,
- ограничение на операции с финансовыми инструментами в собственных интересах сотрудника,
- ограничение на совмещение таким сотрудником работы в Организации и в других организациях на должностях, предусматривающих осуществление / сопровождение профессиональной деятельности (включая совершение сделок) и (или) предполагающих ознакомление с инсайдерской информацией, и (или) на совмещение иных внешних деловых интересов,
- ограничение на участие в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями,
- ограничение на участие в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник,
- ограничение на участие в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться контролирующие и

подконтрольные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии контролирующих и подконтрольных лиц инвестиционного советника,

- ограничение на участие в процедуре подготовки условий договора андеррайтера (со-андеррайтера) с эмитентами ценных бумаг, которые являются предметом индивидуальных инвестиционных рекомендаций,
- запрет на использование информации о составе и структуре инвестиционного портфеля клиента инвестиционным советником для целей, отличных от цели составления индивидуальной инвестиционной рекомендации,
- запрет на использование информации о клиентах и об их операциях, полученной в связи с осуществлением деятельности по инвестиционному консультированию, в собственных интересах инвестиционного советника, работников инвестиционного советника и третьих лиц в ущерб интересам клиентов,
- запрет на использование инсайдерской информации, полученной от клиента, для получения выгоды Организации, ее работников, аффилированных (контролирующих / подконтрольных) лиц, других клиентов инвестиционного советника,
- ограничение на осуществление иных обязанностей, прямо не относящихся к должностным обязанностям специалиста по инвестиционному консультированию.

Кроме этого, работникам инвестиционного советника, осуществляющим инвестиционное консультирование, запрещено:

- использовать некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах,
- поощрять операции, не приносящие выгоды и несоответствующие инвестиционному профилю клиентов инвестиционного советника, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых инвестиционным советником,
- оказывать давление на клиента, предоставляя ему такую индивидуальную инвестиционную рекомендацию, при выполнении которой действия и сделки клиента были бы выгодны инвестиционному советнику, его аффилированным (контролирующим / подконтрольным) лицам, его работникам,
- предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении финансовых инструментов с целью увеличения суммы комиссионного вознаграждения и иных платежей за услуги, выплачиваемые инвестиционному советнику на основании договоров с третьими лицами,
- использовать информацию о сделках клиента, которые совершались в соответствии с индивидуальной инвестиционной рекомендацией, для реализации собственных инвестиционных стратегий инвестиционного советника и достижения выгодных для последнего условий сделок.

4.1.4. Организация ограничивает доступ специалистов, в обязанности которых входит предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций, к инсайдерской информации инвестиционного советника (при ее наличии), контролирующих и подконтрольных лиц, которые являются эмитентом;

4.1.5. Организация обеспечивает физическое обособление подразделения (при наличии), осуществляющего деятельность по инвестиционному консультированию;

4.1.6. Организация ограничивает права доступа своих работников из других подразделений к сетевым дискам, программному обеспечению, которые содержат служебную информацию, касающуюся деятельности по инвестиционному консультированию (реестр клиентов, с которыми заключены договоры об индивидуальном инвестиционном консультировании, информация об инвестиционном профиле клиента, информация об инвестиционной стратегии клиента и состоянии портфеля клиента, о выданных индивидуальных инвестиционных рекомендациях и т. д.);

4.1.7. Организация выстраивает и поддерживает отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиентов;

4.1.8. *{иное – указать}*.

4.2. Ограничение обмена информацией и (или) контроль за обменом информацией между работниками (должностными лицами) Организации и иными лицами, направленный на предотвращение возникновения или реализации конфликта интересов, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации конфликта интересов:

4.2.1. *{для инвестиционных советников, деятельность по предоставлению услуги инвестиционного консультирования не является исключительной}* Организация обеспечивает расположение рабочих мест специалистов по инвестиционному консультированию способом, исключающим возможность получения служебной информации, связанной с деятельностью по инвестиционному консультированию, иными работниками инвестиционного советника;

4.2.2. *{для инвестиционных советников, деятельность по предоставлению услуги инвестиционного консультирования не является исключительной}* Организация обеспечивает расположение рабочих мест работников, которые участвуют в совершении сделок на финансовом рынке в собственных интересах Организации, способом, исключающим возможность получения служебной информации, связанной с их деятельностью, специалистами по инвестиционному консультированию;

4.2.3. Организация возлагает ответственность специалистов по инвестиционному консультированию за несоблюдение жестких ограничений в процедурах доступа к информации и внутренние правила по ограничению передачи информации между работниками Организации и иными лицами *{указать, какие правила ограничения и предоставления доступа к информации внедрены в Организации}*;

4.2.4. Контроль в Организации за обменом информацией осуществляется *{указать, на кого возложены функции – на Контролера, сотрудников информационной безопасности или иных лиц}*;

4.2.5. *{иное – указать}*.

4.3. Обеспечение отсутствия в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Организации, членов органов управления Организации, не являющихся ее работниками, и лиц, действующих за счет Организации, предусмотренной договорами Организации с указанными лицами и (или) иными документами Организации, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов:

4.3.1. соглашения о вознаграждении между Организацией и работниками (должностными лицами) предусматривают получение вознаграждения, которое не может быть поставлено в зависимость от количества финансовых инструментов, являющихся предметом индивидуальных инвестиционных рекомендаций, и (или) количества индивидуальных инвестиционных рекомендаций *{указать конкретные примеры}*.

4.3.2. внутренние документы Организации, регламентирующие взаимоотношения Организации и членов органов управления Организации, не являющихся ее работниками, предусматривают меры, согласно которым невозможно участие в принятии решение, в отношении которых существует материальная заинтересованность, обусловленная конфликтом интересов, а также решений, которые могут привести к возникновению нового конфликта интересов *{указать конкретные примеры}*.

4.3.3. договоры с третьими лицами, действующими за счет Организации, предусматривают меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при совершении действий с целью увеличения суммы комиссионного вознаграждения *{указать конкретные примеры}*;

4.3.4. договоры на предоставление услуг инвестиционного консультирования предусматривают получение вознаграждения, которое не может быть поставлено в

зависимость от количества финансовых инструментов, являющихся предметом индивидуальных инвестиционных рекомендаций, и (или) количества индивидуальных инвестиционных рекомендаций.;

4.3.5. *{иное – указать}*.

4.4. Предоставление клиенту Организации информации о конфликте интересов:

4.4.1. Организация предоставляет клиенту информацию о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, в индивидуальной инвестиционной рекомендации, направленной клиенту способом, предусмотренным в договоре об инвестиционном консультировании (в виде электронного документа или в виде документа на бумажном носителе);

4.4.2. Одновременно с информацией о наличии у Организации конфликта интересов (при наличии) Организация включает в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов (в случае если указанная информация не предоставлялась инвестиционным советником клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации);

4.4.3. В случаях, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, была обновлена Контролером, она должна быть предоставлена клиенту не позднее одного рабочего дня после дня после обновления;

4.4.4. При предъявлении клиентом Организации требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Организацией с клиентом, информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, должна быть предоставлена не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления требования и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора;

4.4.5. При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в абзацах третьем - восьмом пункта 3.13 Указания 5014-У, Организация исключает распространение или предоставление клиентам информации, указывающей на независимость инвестиционного советника и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

4.4.6. *{иное – указать}*.

4.5. Контроль за совершением либо несовершением работниками (должностными лицами) Организации, а также лицами, действующими за счет Организации, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных работников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Организации, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса клиента Организации включает в себя:

4.5.1. обязанность единоличного исполнительного органа принимать решение о целесообразности / нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;

4.5.2. закрепленную обязанность работников (должностных лиц) Организации незамедлительно доводить информацию о своем и ставшем известным конфликте интересов в форме, позволяющей обеспечить фиксирование и хранение такого уведомления, до непосредственного руководителя, единоличного исполнительного органа и Контролера;

4.5.3. необходимость принятия решения единоличным исполнительным органом о совершении либо несовершении действий при выявлении возможности реализации конфликта интересов в разумные сроки. Решение доводится до заинтересованных лиц путем направления сообщений / служебных записок или любым другим путем, позволяющим обеспечить фиксирование и хранение такого решения;

4.5.4. включение в решение о целесообразности / нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов описания причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента, в том числе по

сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения юридических и (или) фактических действий (в случае если было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов);

4.5.5. периодические проверки со стороны Контролера за исполнением работниками (должностными лицами) Организации, а также лицами, действующими за счет Организации, установленных правил, процедур, регламентов, направленных на исключение конфликта интересов, а также за соблюдением мер и запретов;

4.5.6. *{иное – указать}*

4.6. Учет в электронном виде информации об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах:

4.6.1. Организация осуществляет учет информации, позволяющей идентифицировать ответственное лицо, в соответствии с Приложением 1 к настоящей Политике способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации;

4.6.2. Ответственность за фиксирование информации позволяющей идентифицировать ответственное лицо, контролирующее или подконтрольное лицо несет *{указать, кто, например, юридическая служба / Контролер}*;

4.6.3. Фиксация информации об ответственном лице осуществляется *{указать, кем, например, юридической службой / Контролером}* не позднее одного рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий;

4.6.4. Фиксация информации о контролирующем и (или) подконтрольном лице, осуществляется *{указать, кем, например, юридической службой / Контролером}* не позднее одного рабочего дня после дня, когда Организации стало известно о контролирующем или подконтрольном лице;

4.6.5. Обновление информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице осуществляется *{указать, кем, например, юридической службой / Контролером}* не позднее пяти рабочих дней после дня, когда в Организации стало известно об изменении информации об указанных лицах;

4.6.6. Организацией обеспечивается хранение информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - ответственным лицом и (или) контролирующим лицом;

4.6.7. *{иное – указать}*.

4.7. Учет информации о конфликтах интересов.

4.7.1. Учет информации о конфликтах интересов ведется в виде электронных таблиц с обеспечением возможности предоставления указанной информации в электронном виде и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации;

4.7.2. Ответственность за ведение учета информации о конфликтах интересов возлагается на Контролера организации;

4.7.3. Ответственность за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов возлагается на *{указать, на кого, например, Контролера, иное должностное лицо или подразделение}*;

4.7.4. Организация ведет учет информации о конфликтах интересов в электронном виде в разрезе следующих параметров:

- дата выявления,
- дата возникновения,
- дата, когда конфликт интересов был исключен,

- участник конфликта интересов (наименование и регистрационный номер для юридических лиц, фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии) для физических лиц,
- информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов,
- информация о принятии Организацией решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов (включая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несоблюдения Организацией юридических и (или) фактических действий (в случае если в Организации было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов) (с учетом требований п. 4.7.5 Политики),
- информация о принятых Организацией мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если в Организации были приняты меры по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им),
- дата направления Организацией клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту (в случае если указанная информация была направлена инвестиционным советником клиенту),
- информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несоблюдения Организацией и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых клиенту были причинены убытки,
- дата реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

4.7.5. В случае если конфликт интересов связан с предоставлением Организацией клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, связан с ценными бумагами и (или) договорами, являющимися производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ), и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся ПФИ, влияющих на связанные с оказанием услуг Организации интересы ее клиента, и (или) наличием договоров, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несоблюдения Организацией и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, информация об источниках конфликта интересов должна позволять идентифицировать указанные инвестиционные рекомендации, ценные бумаги, ПФИ, сделки и договоры.

4.7.6. Фиксация Контролером информации о конфликте интересов осуществляется не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов;

4.7.7. Обновление Контролером информации о конфликте интересов осуществляется не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер узнал об изменении информации о конфликте интересов;

4.7.8. Хранение информации о выявленном конфликте интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен;

4.7.9. Доступ в режиме просмотра к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов предоставляется всем ответственным лицам и (или) контролирующему и (или) подконтрольному лицу на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а также лицам, назначенным ответственным за обработку и хранение указанной

информации. Доступ к учитываемой в электронном виде информации Контролера предполагает возможность внесения изменений;

4.7.10. *{иное – указать}*.

4.8. Подготовка отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им (далее - отчет об управлении конфликтом интересов), которая включает в себя:

4.8.1. Определение ответственным за подготовку отчета об управлении конфликтом интересов лицом Контролера.

4.8.2. Направление отчета об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год на рассмотрение единоличному исполнительному органу Организации ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным;

4.8.3. Осуществление хранения отчета об управлении конфликтом интересов не менее пяти лет со дня его составления;

4.8.4. Включение в отчет об управлении конфликтом интересов в обязательном порядке:

– информации о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены Организацией в перечне, указанном разделе 3 настоящей Политики (при наличии выявленных Организацией конфликтов интересов),

– информации о количестве конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Организацией конфликтов интересов), и о количестве конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту (при наличии конфликтов интересов, по отношению к которым Организацией принимались меры по управлению ими),

– информации о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Организации требованиям [пункта 5 статьи 10.1-1](#) Федерального закона 39-ФЗ, Указания 5899-У и настоящей Политики,

– предложений по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложений по пересмотру Политики управления конфликтом интересов (при наличии указанных предложений),

4.8.5. *{иное – указать}*.

4.9. Утверждение и пересмотр настоящей Политики.

4.9.1. Настоящая Политика утверждается *{указать, каким органом управления: например, единоличным исполнительным органом}*.

4.9.2. Пересмотр настоящей Политики осуществляется не реже одного раза в год. Ответственность за организацию пересмотра Политики несет Контролер. В случае, когда внесение изменений в Политику по результатам пересмотра не требуется, такое решение оформляется *{указать, например, решением органа, в компетенцию которого входит утверждение внутренних документов Организации, или в форме служебной записки Контролера на имя органа, в компетенцию которого входит утверждение внутренних документов Организации, или иное}*.

4.10. *{указать иные меры, которые направлены на выявление конфликта интересов, предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов, а также управление им, обусловленные характером совершаемых операций, присущие Организации}*.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения органом, в чью компетенцию входит утверждение внутренних документов *{не позднее 01.04.2022}*.

5.2. В случае внесения изменений в действующее законодательство и нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, в базовые стандарты, во внутренние стандарты СРО НАУФОР настоящая Политика действует в части, не противоречащей этим изменениям.

5.3. Настоящая Политика подлежит хранению в Организации не менее 5 (пяти) лет с даты отмены или признания утратившей силу.

Приложение 1

Информация, позволяющая идентифицировать ответственных лиц, а также контролирующих и подконтрольных лиц:

Дата включения информации	Дата исключения / изменения информации	ФИО (для физического лица) / наименование (для юридического лица)	страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии, для физического лица) / ОГРН или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии ОГРН) (для юридического лица)	Должность / статус (член органов управления / работник / контролирующее лицо / подконтрольное лицо / лицо, действующее за счет Организации)	Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Организации интересы её клиента	Дата и номер документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий	Описание взаимосвязи между Организацией и контролирующим или подконтрольным лицом (в отношении контролирующих или подконтрольных лиц - юридических лиц)	Описание взаимосвязи между Организацией и контролирующим лицом (в отношении контролирующего физического лица)

Срок хранения информации об ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.