

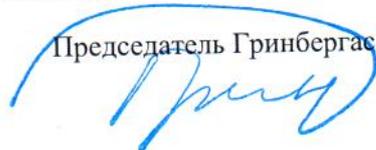
Утверждено

Решением Совета Директоров АО Актив

Протокол № 5/2023 от 15.08.2023 г.

Дата ввода в действие: с 01.09.2023 года

Председатель Гринбергас К.В.



Политика по управлению конфликтом интересов
Акционерного Общества Актив
(в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг)

г. Санкт-Петербург

2023 год

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Перечень обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов, и меры, принимаемые для предотвращения возникновения конфликта интересов в указанных обстоятельствах.....	5
3. Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им	8
4. Мероприятия по выявлению конфликта интересов.....	10
5. Порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.....	11
6. Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых Общество может отказаться от исполнения поручений своих клиентов.....	11
7. Контроль, направленный на исключение конфликта интересов при осуществлении Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.....	11
8. Учет информации о конфликтах интересов.....	12
9. Мероприятия по учету в электронном виде информации об ответственных лицах, а также контролирующих и подконтрольных лицах АО Актив	13
10. Порядок и сроки подготовки отчета об управлении конфликтом интересов.....	14
11. Порядок утверждения и пересмотра Политики.....	14
12. Порядок и периодичность ознакомления Обществом своих работников с Политикой и вносимыми в нее изменениями.....	15
13. Приложение №1	16

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика по управлению конфликтом интересов Акционерного Общества Актив (в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг) (далее также – Политика) разработана в соответствии с требованиями законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе Указания 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», стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также внутренних документов Общества.

Настоящая Политика разработана, исходя из того, что АО Актив обладает лицензиями на осуществление следующих видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельностью по управлению ценными бумагами, а также предоставляет клиентам услуги по заключению сделок с иностранной валютой на организованных торгах (далее – валютный рынок) и внесено в единый реестр инвестиционных советников.

При совершении операций (сделок) на финансовом рынке Общество строит свои отношения со всеми клиентами на принципах добросовестности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений Клиента исключительно в его интересах и строго соблюдая приоритет Клиентов перед собственными интересами Общества, а также интересами его работников, членов Совета Директоров и участников.

Указанная Политика является неотъемлемой частью Положения об организации и осуществления внутреннего контроля в АО Актив.

1.2. Термины и определения:

Термин	Определение
Клиент	Юридическое или физическое лицо, которому Общество оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на финансовом рынке
Контролирующее лицо	Лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу своего участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями подконтрольной организации, более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации
Конфликт интересов	Расхождение между интересами Общества и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Общества, (его органов управления и работников), и имущественными или иными интересами Клиента/Клиентов, а также противоречие между личной заинтересованностью работников Общества, его должностных лиц и законными интересами Клиент/Клиентов, либо при совмещении видов профессиональной деятельности на финансовом рынке, в результате которого действия (бездействия) Общества и/или его работников и/или членов его органов управления и/или участников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента
Конфиденциальная информация (далее 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
Инсайдерская информация	Точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг (далее – эмитент), одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных

	фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров)
Органы управления Общества	Общее собрание акционеров, Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) согласно Уставу Общества.
Ответственные лица	Члены органов управления Общества, его работники, лица действующие за счет Общества, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Обществом договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы клиентов
Общество	Акционерное общество Актив (АО Актив)
Подконтрольное лицо (подконтрольная организация)	Юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица
Политика	Политика по управлению конфликтом интересов Общества (в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг)
Руководитель СВК	Работник Общества, отвечающий за осуществление внутреннего контроля
Работник	Лицо, выполняющее определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора в рамках профессиональной деятельности на финансовом рынке.
СРО НАУФОР	Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка", членом которой является Общество.

2. Перечень обстоятельств, в которых могут возникать конфликты интересов и меры, принимаемые для предотвращения возникновения конфликтов интересов в указанных обстоятельствах

2.1. При осуществлении деятельности Общества на финансовом рынке наиболее вероятны следующие виды конфликтов интересов:

2.1.1. При осуществлении брокерской и дилерской деятельности, а также при заключении Обществом сделок на валютном рынке за собственный счет и за счет клиентов - конфликт интересов Общества и клиента.

- совершения сделок от имени и за счет Общества на условиях более выгодных, чем условия, предлагаемые клиенту, а также в предоставлении клиенту недостоверной информации о текущих рыночных ценах:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной ценой из собственного портфеля Общества, его работников, ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц;

- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной ценой в собственном портфеле Общества, его работников, ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц;

- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам в пользу Общества, его работников, ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц;

- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Общества, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента.

2.1.2. При осуществлении деятельности по доверительному управлению и дилерской деятельности - конфликт интересов Общества и клиента.

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Общества, его работников, ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц;

- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Общества, его работников, ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц;

- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Общества, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента.

2.1.3. Конфликт интересов Общества и клиента-депонента при осуществлении депозитарной деятельности.

Риск нарушения прав клиента вследствие конфликта интересов, описанного в настоящем пункте, существует по причине возможной заинтересованности Общества в раскрытии информации о состоянии счета депо клиента-депонента третьим лицам.

2.1.4. Конфликт интересов двух и более клиентов при осуществлении брокерской деятельности, а также при заключении Общества сделок на валютном рынке за счет клиентов.

Риск нарушения прав клиента вследствие конфликта интересов, описанного в настоящем пункте, существует по причине возможного неравноценного отношения Общества к клиентам и нарушения принципа исполнения поручений клиентов в порядке очередности их поступления, либо необоснованного раскрытия информации одним клиентам о намерениях по заключению сделок другими клиентами.

2.1.5. Конфликт интересов работника Общества или члена его Совета Директоров или его участника и Общества при осуществлении брокерской или дилерской деятельности, депозитарной, а также при заключении Обществом сделок на валютном рынке за свой счет.

Риск нарушения прав Общества вследствие конфликта интересов, описанного в настоящем пункте, существует по причине наличия у работника или члена Совета Директоров или участника Общества счета и возможной заинтересованности такого лица в использовании служебной информации о намерениях Общества совершить ту или иную сделку на рынке ценных бумаг или на валютном рынке, в раскрытии информации о состоянии счета депо клиента-депонента третьим лицам.

2.1.6. Конфликт интересов Общества и клиента при предоставлении Обществом индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении таких же ценных бумаг (сделок с такими же ценными бумагами), какими владеет Общество или с какими оно намерено совершить сделку.

2.1.7. При предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в случае, если Общество является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, в отношении которых предоставляется индивидуальная инвестиционная рекомендация.

2.1.8. При предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении ценных бумаг (сделок с ценными бумагами), обязанное лицо по которым является аффилированным лицом финансового советника.

2.1.9. При предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении сделок с лицами, являющимися клиентами Общества, или с участием таких лиц.

Риск нарушения прав клиента вследствие конфликта интересов, описанного в настоящем пункте, существует по причине возможной заинтересованности Общества в совершении клиентами, которым предоставляется индивидуальная инвестиционная рекомендация, сделок с лицами, также являющимися клиентами Общества.

2.1.10. При предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении сделок с третьими, являющимися контролирующими Общество или подконтрольными Обществу лицами, или с участием таких лиц. Риск нарушения прав клиента вследствие конфликта интересов, описанного в настоящем пункте, существует по причине возможной заинтересованности Общества в совершении клиентами сделок с контролирующими Общество и/или подконтрольными Обществу лицами или с участием таких лиц ввиду, например, комиссионных выплат за совершение таких сделок. В этой связи, в том числе, у Общества возможно наличие заинтересованности в предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации относительно определенных параметров совершения сделок.

2.1.11. При предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении сделки с ценными бумагами или договора, являющегося производным финансовым инструментом, которые в случае исполнения такой рекомендации будут заключены с участием Общества.

Риск нарушения прав клиента вследствие конфликта интересов, описанного в настоящем пункте, существует по причине возможной заинтересованности Общества в привлечении клиентов к осуществлению сделок с ценными бумагами и договорами, являющимися производными финансовыми инструментами с участием Общества ввиду, например, получения Обществом комиссионного вознаграждения по таким сделкам.

2.1.12. При заключении Обществом с третьими лицами договоров, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставления клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Риск нарушения прав клиента вследствие конфликта интересов, описанного в настоящем пункте,

существует по причине возможной заинтересованности Общества в предложении продуктов/услуг третьих лиц, с которыми у Общества заключены договоры, предусматривающие вознаграждение за привлечение клиентов.

2.1.13. При заключении Обществом договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату Обществу, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями.

2.1.14. При реализации одного или нескольких из вышеперечисленных рисков Общество предоставляет клиенту информацию о конфликте интересов в части, относящейся к данному клиенту, в электронном виде или в виде документа на бумажном носителе (в случае если предоставление информации на бумажном носителе предусмотрено в требовании клиента).

2.1.15. В рамках меры, предусмотренной в пункте 2.1.14, Общество предоставляет клиенту информацию о конфликте интересов, относящуюся к клиенту, в следующие сроки:

одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;

не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, была обновлена;

не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления клиентом Общества требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Обществом с клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора.

2.2. Меры, принимаемые для предотвращения возникновения конфликтов интересов

Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов Общество обеспечивает за счет:

2.2.1. Неукоснительного соблюдения органами управления и работниками Общества порядка, установленного действующим законодательством, Политикой, должностными инструкциями при осуществлении Обществом операций:

- Все работники Общества обязаны следовать запретам и ограничениям, установленным в Обществе для сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах по собственным счетам (при наличии);

- Все работники Общества обязаны следовать запретам и ограничениям, установленным действующим законодательством и/или внутренними документами для совмещения работником работы в Обществе с работой в других организациях или с иными внешними деловыми интересами (при наличии);

- Во избежание конфликта собственных интересов и интересов Общества и его клиентов все работники Общества обязаны соблюдать запрет на использование инсайдерской информации для извлечения выгоды, а также на передачу указанной информации третьим лицам;

- При возникновении подозрений в отношении возможно имеющегося конфликта интересов все работники Общества обязаны предоставлять руководителю СВК детальную информацию о таком конфликте интересов;

- Общество в обязательном порядке ставит клиентов в известность о том, что оно действует на основе совмещения различных видов деятельности на финансовом рынке;

- Общество не совершает за счет клиента сделки с ценными бумагами и (или) не заключает договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения поручения клиента на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями;

- Все работники Общества обязаны проводить операции (сделки) в интересах клиентов с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью с целью исполнения поручений клиента на наилучших для него условиях;

- При разрешении конфликта интересов все работники Общества обязаны соблюдать приоритет интересов клиента над интересами Общества и своими собственными и избегать заключения любых сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы клиентов и Общества;

- Все работники Общества обязаны исполнять поручения клиентов в порядке очередности их поступления, с учетом приоритета по отношению к операциям общества;

- Все работники Общества обязаны доводить до сведения клиента требуемую в соответствии с действующим законодательством и заключенными с клиентом договорами информацию.

2.2.2. Построения организационной структуры Общества с четким разграничением зон

ответственности, полномочий и отчетности:

- В Обществе разработаны должностные инструкции, разграничивающие зоны ответственности и полномочия работников;

- Все работники Общества, несут персональную ответственность за соблюдение положений Политики, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения настоящей Политики.

2.2.3. Внедрения практики принятия коллегиальных решений по наиболее критическим и масштабным вопросам, при этом любой коллегиальный орган, принимающий решение (Совет директоров, комитет и т.д.) должен руководствоваться следующими принципами:

- Учитывать общие принципы управления конфликтом интересов и иные положения Политики, а также иных документов Общества в сфере конфликта управления интересами при принятии решений по вопросам, рассматриваемым коллегиальным/рабочим органом;

- Не предпринимать действий, которые могут привести или потенциально могут привести к конфликту интересов;

- Информировать руководителя СВК о конфликте интересов по вопросам, находящимся в ведении коллегиального/рабочего органа. Конфликт интересов должен раскрываться в любом случае до принятия решения коллегиальным/рабочим органом по соответствующему вопросу;

- Участники должны воздерживаться от участия в заседаниях коллегиального/рабочего органа при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, выражения особого мнения по таким вопросам, воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов;

2.2.4. Формирования коллегиальных и рабочих органов Общества по принципу предотвращения конфликта интересов и независимости принятия решений;

- Общество обеспечивает организационную и (или) функциональную независимость между ответственными лицами Общества в случае, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению конфликта интересов.

- Ответственные лица, в обязанности которых входит совершение либо несовершение юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Обществом интересы одних клиентов, не вправе давать иным ответственным лицам Общества распоряжения о совершении либо несовершении таких действий в интересах других клиентов Общества или в интересах Общества, за исключением следующих случаев:

а) деятельность руководителя СВК по исполнению требований настоящей Политики;

б) согласование совершения либо несовершения действий в случае наличия у ответственного лица Общества интереса, отличного от интереса клиента Общества. В таком случае совершение либо несовершение ответственным лицом Общества указанных действий в обязательном порядке подлежит согласованию с иным ответственным лицом Общества, интерес которого при предоставлении либо непредоставлении согласия не отличается от интереса клиента Общества.

2.2.5. Установления и соблюдения правил осуществления работниками Общества операций по собственным счетам:

- При совершении операций (сделок) на финансовом рынке члены Совета Директоров и работники Общества придерживаются следующих принципов:

- во избежание конфликта собственных интересов и интересов Общества и его клиентов не используют служебную и инсайдерскую информацию для извлечения выгоды, а также не передают указанную информацию третьим лицам,

- следуют ограничениям, установленным действующим законодательством и/или внутренними правилами Общества для совмещения функций члена Совета Директоров/участника/работника Общества с работой либо занятием должностей в органах управления в других организациях или с иными внешними деловыми интересами (при наличии).

- При возникновении конфликта интересов двух и более клиентов, работники Общества, исходя из принципа равноправия всех клиентов, обязаны исполнять заявки в порядке очередности их поступления (в хронологическом порядке). При этом поручения клиентов, поданные до начала торгов, пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других клиентов.

2.2.6. Раскрытия информации о конфликте интересов:

- Общество уведомляет клиентов об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества

клиента, раскрывая на своем сайте в сети Интернет указанную информацию в том числе информацию о совмещении видов профессиональной деятельности, а также о существовании риска возникновения конфликта интересов;

- Общество уведомляет клиентов о принятии решений об отказе от предотвращения конфликтов интересов, раскрывая на своем сайте в сети Интернет указанную информацию;
- Общество доводит до сведения работников их обязанности в связи с предотвращением риска возникновения конфликта интересов, при приеме на работу новых работников или при переводе действующих работников в другое подразделение Общества;
- Общество раскрывает обязанности работников по управлению конфликтом интересов посредством закрепления в должностных инструкциях работников;

2.2.7. Организационной и (или) функциональной независимости работников, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов:

При оказании услуг по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций:

• работники, осуществляющие в соответствии со своей должностной инструкцией, функцию по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, не осуществляют следующие функции:

- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет Общества;
- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени Общества из-за счет его клиентов;
- функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет клиентов.
- совершение операций в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности.

2.2.8. Ограничения обмена информацией и (или) контроль обмена информацией между работниками Общества, если указанный обмен приводит к возникновению или реализации конфликта интересов:

- ограничение доступа к конфиденциальной информации, когда ее раскрытие не требуется;
- ограничение использования съемных носителей информации;
- надлежащий контроль за доступом работников Общества к инсайдерской/существенной непубличной информации, а также обучение работников использованию и соблюдению информационных барьеров;
- действие политики чистого стола для всех работников.

3. Порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления им

3.1. В целях исключения (снижения) риска возникновения у клиента Общества убытков, связанных с конфликтом интересов, Общество осуществляет следующие процессы:

3.1.1. Предотвращение возникновения конфликта интересов.

3.1.2. Выявление конфликта интересов.

3.1.3. Предотвращение реализации конфликта интересов, обеспечивающее исключение конфликта интересов и связанных с ним рисков причинения убытков клиенту Общества в случае, если возникает конфликт интересов и если Общество не осуществляет управление конфликтом интересов.

3.1.4. Управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков клиенту Общества, в случаях, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Перечня.

3.2. При возникновении конфликта интересов Общество осуществляет управление им в следующих случаях:

- единоличный исполнительный орган Общества принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Общество, и (или) члены его органов управления, и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

- договор об оказании услуг, заключенный Обществом с клиентом, предусматривает право Общества не предотвращать реализацию конфликта интересов и содержит информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Общества

рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" (далее также - персональные данные).

3.3. В целях выявления и управления конфликтом интересов, а также предотвращения возникновения и его реализации:

3.3.1. Совет директоров Общества:

- утверждает Политику (в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг);
- в рамках своей компетенции рассматривает и утверждает вопросы в сфере управления конфликтом интересов;
- обеспечивает отсутствие конфликта интересов членов Совета директоров, в том числе и их родственников, по вопросам, рассматриваемым Советом директоров;
- осуществляет иные полномочия.

3.3.2. Единоличный исполнительный орган (генеральный директор) Общества:

- осуществляет контроль за организацией работы Общества по выявлению и управлению конфликтом интересов, а также предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов;
- обеспечивает соответствие деятельности Общества настоящей Политике, включая эффективное и оперативное решение вопросов в рамках системы управления конфликтом интересов;
- обеспечивает систематизацию организационной структуры Общества с целью предотвращения возникновения конфликта интересов с учетом характера и масштаба совершаемых операций Обществом;
- обеспечивает установление системы вознаграждений, препятствующей возникновению конфликта интересов;
- принимает обоснованные решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;
- рассматривает вопросы и принимает решения о привлечении к ответственности за несоблюдение требований настоящей Политики;
- рассматривает годовой отчет об управлении конфликтом интересов;
- несет ответственность за соответствие деятельности Общества действующему законодательству, обеспечение выполнения требований применимого законодательства путем организации систем, процессов, контроля и необходимых процедур для управления конфликтами интересов;
- осуществляет иные функции.

3.3.3. Руководитель СВК Общества:

- разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии Политику, участвует в разработке и утверждении иных документов Общества по управлению конфликтом интересов (если есть необходимость в их создании), а также оказывает консультационно-методическую поддержку работникам Общества;
- проводит экспертизу внутренних документов Общества, в том числе находящихся в стадии разработки и утверждения, по запросу соответствующих лиц, их составивших, в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;
- осуществляет анализ и оценку информации, полученной от работников, в том числе Ответственных лиц, о наличии интересов, отличных от интересов клиентов Общества;
- осуществляет мероприятия по выявлению, анализу и урегулированию конфликта интересов;
- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий, направленных на развитие культуры в сфере управления конфликтом интересов, что включает предоставление соответствующей информации работникам, организацию обучения и консультаций работников;
- инициирует и/или участвует в проведении внутренних расследований и проверок в сфере управления конфликтом интересов, привлекая работников Общества в пределах их компетенции, а также непосредственное руководство работника, в отношении действий которого должно проводиться/проводится служебное расследование;
- осуществляет учет информации об Ответственных лицах, контролируемых и подконтрольных лицах Общества и обновление информации о них;
- осуществляет фиксацию информации о конфликте интересов и обновление информации о нем;
- уведомляет Генерального директора о возможном или зафиксированном конфликте интересов;
- осуществляет контроль за процедурой и сроками предоставления информации о возникновении конфликта интересов, информации о его прекращении;

- осуществляет подготовку и предоставление на рассмотрение отчета об управлении конфликтом интересов.

3.3.4. Работники Общества, в том числе Ответственные лица:

- неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных документов Общества в этой области, принципы профессиональной этики и этические стандарты ведения бизнеса;

- обязаны ознакомиться с настоящей Политикой при приеме (переводе) на работу, в чьей деятельности может возникнуть конфликт интересов;

- оказывают руководителю СВК содействие в реализации ими функций, установленных настоящей Политикой;

- выявляют процессы и ситуации, которые могут привести к конфликту интересов, а также выявляют конфликты интересов в своей деятельности;

- принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;

- ставят интересы Общества и его клиентов выше собственных и не допускают нарушения прав и законных интересов Общества и его клиентов;

- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут повлечь за собой конфликт интересов;

- незамедлительно предоставляют руководителю СВК информацию о случаях возникновения и реализации конфликта интересов, о ситуациях, которые могут повлечь за собой конфликт интересов, о каждом известном/потенциальном случае нарушения настоящей Политики, по форме отчета согласно Приложения №1 к Положению об организации и осуществления внутреннего контроля в АО Актив посредством использования электронной почты, либо на бумажном носителе за своей подписью;

- своевременно проходят обучение и программы по конфликту интересов;

- взаимодействуют с руководителем СВК по всем вопросам, связанным с реализацией положений настоящей Политики, и, в том числе, оказывают содействие руководителю СВК в получении необходимых документов, материалов и информации, в том числе предоставление их по требованию руководителя СВК в установленные сроки;

- в случае возникновения сомнений относительно допустимости тех или иных действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются к руководителю СВК за разъяснениями;

- соблюдают установленные Обществом правила обращения с конфиденциальной и инсайдерской информацией;

- совершают операции с финансовыми инструментами в личных интересах с учетом требований документов, принятых Обществом;

- соблюдают приоритет законных прав и интересов клиента перед интересами Общества, работников Общества, не допускают удовлетворение собственных интересов за счет ущемления законных прав и интересов одного или нескольких клиентов, приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;

- следуют запретам/ограничениям на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Обществом в связи с характером его деятельности;

- следуют запретам/ограничениям на совмещение работником работы в Обществе и в других организациях, и (или) совмещение иных внешних деловых интересов, если такие запреты/ограничения для него установлены Обществом в связи с характером его деятельности;

- осуществляют иные функции.

4. Мероприятия по выявлению конфликта интересов

В Обществе назначается лицо, ответственное за выявление конфликта интересов; таким лицом является руководитель СВК.

Общество определяет перечень обстоятельств возникновения конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления конфликта интересов, указанный перечень содержится в разделе 2.1. настоящей Политики.

На ответственных лиц Общества возлагается обязанность предоставлять руководителю СВК сведения о наличии у них интереса, отличного от интереса клиента Общества, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы клиента Общества.

На ответственных лиц Общества, являющихся работниками Общества, данные обязанности возлагаются в силу обязательности исполнения указанными лицами настоящей Политики.

На ответственных лиц Общества, не являющихся работниками Общества, обязанности возлагаются путем включения соответствующих условий в договоры с указанными лицами.

Указанные сведения предоставляются путём направления сообщения, содержащего необходимую информацию, незамедлительно, когда ответственному лицу Общества стало известно или должно было стать известно о наличии у него соответствующего интереса.

Общество также осуществляет выявление конфликта интересов посредством анализа жалоб и обращений клиентов в части исполнения поручений и фиксации результатов в Реестре жалоб и обращений.

Работники Общества осуществляет ежедневный мониторинг и анализ результатов торгов, событий, заявок и сделок с целью выявления нестандартных ситуаций и анализа торговой активности работников и клиентов Общества, в том числе на предмет наличия конфликта интересов.

5. Порядок подготовки и утверждения решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов

5.1. В случае если у работника Общества, Ответственного лица возникает подозрение о том, что в результате совершения или несовершения Обществом юридических и (или) фактических действий может возникнуть или возник конфликт интересов, работник Общества, Ответственное лицо незамедлительно предоставляет руководителю СВК соответствующую информацию в форме отчета согласно Приложению №1 к Положению об организации и осуществления внутреннего контроля в АО Актив посредством использования электронной почты, либо на бумажном носителе за своей подписью.

5.2. Руководитель СВК осуществляет проверку предоставленной информации о выявлении, в том числе потенциального конфликта интересов, при необходимости запрашивает дополнительную информацию у работников Общества, Ответственного лица.

По результатам проверки в случае необходимости руководитель СВК принимает меры по предотвращению конфликта интересов и/или готовит решение в отношении возможности отказа от предотвращения реализации конфликта интересов в произвольной форме для Генерального директора. Срок проведения проверки составляет не более одного рабочего дня со дня предоставления информации, указанной в п.5.1. настоящей Политики.

Ознакомившись с мнением руководителя СВК Генеральный директор принимает окончательное решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов не позднее одного рабочего дня со дня предоставления решения Руководителем СВК.

В целях подготовки и исполнения указанного решения о нецелесообразности реализации конфликта интересов Руководитель СВК осуществляет следующие действия:

- составляет и предоставляет на подпись Генеральному директору проект решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов согласно Приложению №1 к настоящей Политики;
- направляет посредством электронной почты работнику Общества, Ответственному лицу у которого возникло подозрение, что может возникнуть (возник) один или несколько конфликтов интересов копию решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов;
- организует своевременное предоставление клиентам: информации о конфликте интересов, информации о прекращении конфликта интересов.

5.3 Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов должно содержать принятое обоснование соответствия принятого решения интересам клиента Общества, в том числе с альтернативными вариантами совершения либо не совершения Обществом юридических и (или) фактических действий.

5.4. Решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов может быть принято в отношении одного конфликта интересов или нескольких конфликтов интересов, если конфликты интересов в результате совершения либо несовершения юридических и (или) фактических действий в отношении одного или нескольких активов, обязанным лицом по которому и (или) по договору в отношении которого является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении Обществом сделок с одним юридическим или физическим лицом.

5.5. В случае прекращения конфликта интересов работник Общества, Ответственное лицо незамедлительно уведомляют Руководителя СВК в произвольной форме. Руководитель СВК анализирует обстоятельства прекращения конфликта интересов и в случае согласия с тем, что

конфликт интересов может быть признан прекращенным, направляет уведомление в произвольной форме Генеральному директору.

По предоставлению руководителя СВК Генеральный директор Общества принимает решение в отношении действия решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов не позднее одного рабочего дня, со дня предоставления информации руководителем СВК.

Пересмотр решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов осуществляется по мере необходимости, не реже одного раза в год.

6. Перечень случаев реализации конфликтов интересов, при которых Общество может отказаться от исполнения поручений своих клиентов

Общество может отказаться от исполнения поручения клиента, в случае если поручение подается ответственным лицом Общества, являющимся также его клиентом и при этом одновременно выполняются следующие условия:

- Данное поручение получено после получения поручения иного клиента Общества, не являющегося ответственным лицом

- Исполнение данного поручения приведет к исполнению Обществом поручения клиента, не являющегося ответственным лицом, на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и (или) договор, являющийся ПФИ, не был заключен

- Условия для исполнения поручения клиента Общества, не являющегося ответственным лицом, на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося ПФИ, содержатся в его поручении и наступили

- Общество не приняло меры:

- не обеспечило организационную и функциональную независимость работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиента Общества, от работников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Общества, а также от работников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Общества;

- не исключило возможность получения работниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и о заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Общества, а также работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Общества, информации о поступивших от клиентов Общества поручениях на совершение сделок с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ;

- не обеспечило соблюдение работниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиента Общества, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами и на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, после получения поручения клиента Общества на совершение сделки с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ, и до исполнения поручения клиента Общества.

7. Контроль, направленный на исключение конфликта интересов при осуществлении Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

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

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

- закрепленную обязанность работников Общества незамедлительно доводить информацию о своем и ставшем известным конфликте интересов до руководителя СВК;

- 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;

- 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);

- периодические проверки руководителя СВК исполнения работниками Общества, а также лицами, действующими за счет Общества, установленных правил, процедур, регламентов, направленных на исключение конфликта интересов, а также соблюдения мер и запретов:

- доведение до сведения Членов Совета директоров и участников Общества положения настоящей Политики при ее утверждении, либо посредством использования электронной почты;

- при выявлении случаев нарушения работниками требований настоящей Политики доведение их до сведения Генерального директора;

- при выявлении новых рисков наличия конфликта интересов при осуществлении Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг руководитель СВК вносит соответствующие изменения в настоящую Политику, обеспечивает ее утверждение в порядке, предусмотренном учредительными документами Общества, а также доводит до сведения работников, информацию о таких изменениях.

8. Учет информации о конфликтах интересов

Ответственным за фиксацию, обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов, является руководитель СВК.

Руководитель СВК ведет реестр о выявленных конфликтах интересов в электронном виде, обеспечивающий возможность предоставления указанной в нем информации по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

Доступ к реестру о выявленных конфликтах интересов имеют работники службы внутреннего контроля.

Доступ иных работников (должностных лиц) Общества к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов может быть разрешен по запросу руководителя иного работника с обоснованием производственной необходимости, после согласования с руководителем СВК.

Информация о выявленном конфликте интересов хранится со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.

Руководитель СВК учитывает в электронном виде следующую информацию о конфликтах интересов:

- Дата возникновения и дата выявления конфликта интересов, а в случае, если конфликт интересов был исключен, также дата, когда конфликт интересов был исключен.

- Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.

- Информация об источниках конфликта интересов должна позволять идентифицировать инвестиционные рекомендации, ценные бумаги, производные финансовые инструменты (ПФИ), сделки и договоры, если конфликт интересов связан с ними.

- Информация об участниках конфликта интересов:

- в отношении юридического лица - наименование и регистрационный номер;

- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

- Информация о принятии решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента (в случае если было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов).

- Информация о принятых мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если были приняты меры по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им).

- Дата направления клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к

клиенту (в случае если указанная информация была направлена клиенту).

- Информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Обществом и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых клиенту были причинены убытки, и дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

Руководитель СВК фиксирует информацию о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов Обществом.

Руководитель СВК обновляет информацию о конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня, когда руководитель СВК узнал об изменении информации о конфликте интересов.

9. Мероприятия по учету в электронном виде информации об ответственных лицах, а также контролирующих и подконтрольных лицах АО Актив

Руководитель СВК Общества является ответственным за учет в электронном виде информации о членах органов управления Общества, его работниках, лицах, действующих за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Обществом договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий (далее - ответственные лица), а также о контролирующих и подконтрольных лицах (далее - Реестр).

Руководитель СВК ведет Реестр в электронном виде, обеспечивающем возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

Реестр содержит следующую информацию:

1. по юридическим ответственным лицам:

- наименование юридического ответственного лица;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или
- регистрационный номер в стране регистрации.

2. по физическим ответственным лицам:

- фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии).

3. по юридическим контролирующим или подконтрольным лицам:

- наименование
- регистрационный номер
- описание взаимосвязи между Обществом и контролирующим или подконтрольным лицом

4. по физическим контролирующим лицам:

- фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)
- описание взаимосвязи между Обществом и контролирующим лицом.

5. Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы его клиента (зарегистрированного лица).

6. Дату и номер документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

Руководитель СВК фиксирует информацию:

- об ответственном лице в Реестре не позднее одного рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий;

- о контролирующем и(или) подконтрольном лице, не позднее одного рабочего дня после дня, когда ему стало известно о контролирующем или подконтрольном лице.

Руководитель СВК обновляет информацию об ответственном лице и(или) контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Общество узнало об изменении информации об указанных лицах.

Информация об ответственном лице и (или) контролирующем и(или) подконтрольном лице хранится на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом.

Информация об ответственном лице и (или) контролирующем и(или) подконтрольном лице хранится 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.

10. Подготовка отчета об управлении конфликтом интересов

Лицом, ответственным за подготовку 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) является руководитель СВК.

Руководитель СВК подготавливает отчет в письменном виде в одном экземпляре.

Руководитель СВК направляет отчет об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год на рассмотрение единоличному исполнительному органу Общества ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

После рассмотрения единоличным исполнительным органом экземпляр отчета возвращается руководителю СВК с отметкой, свидетельствующей об ознакомлении с отчетом.

Руководитель СВК организует учет и хранение отчетов путем формирования отдельного дела отчетов об управлении конфликтом интересов.

Отчет об управлении конфликтом интересов хранится не менее пяти лет со дня его составления.

Отчет об управлении конфликтом интересов содержит следующую информацию:

- количество выявленных конфликтов интересов
- обстоятельства возникновения выявленных конфликтов интересов, (при наличии выявленных Обществом конфликтов интересов);
- количество конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Обществом конфликтов интересов)
- количество конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту Общества
- нарушения, выявленные в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Общества требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», законодательства Российской Федерации и настоящей Политики
- предложения 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 (при наличии указанных предложений).

11. Порядок утверждения и пересмотра Политики

Настоящая Политика, а также изменения и дополнения в нее утверждаются и вводятся в действие решением Совета Директоров Общества.

Пересмотр Политики на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, принятым в соответствии с ними нормативным актам Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительным и иным внутренним документам Общества осуществляется руководителем СВК не реже одного раза в год.

Предложение по пересмотру Политики включается руководителем СВК в Отчет об управлении конфликтом интересов.

Руководитель СВК готовит рекомендации по изменению Политики и новую редакцию Политики при наступлении, но не ограничиваясь, следующих событий: изменение нормативно – правового регулирования; изменение внутренних процессов, связанных с осуществлением внутреннего контроля за конфликтом интересов; осуществление новых видов деятельности; выявление новых видов конфликта интересов и/или методов их предотвращения/ исключения.

До вступления в силу новой редакции Политики, действующая Политика применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, принятым в соответствии с ними нормативным актам Банка России, базовым и внутренним стандартам саморегулируемой организации, учредительным и иным внутренним документам Общества.

Юридический отдел обеспечивает хранение настоящей Политики, подтверждающей соответствие Общества требованиям к управлению конфликтом интересов, на протяжении всего времени действия данных требований, в том числе обеспечивает хранение недействующих редакций Политик (отмененных, признанных утратившими силу), не менее пяти лет с даты внесения в них изменений или их отмены (признания утратившими силу).

12. Порядок и периодичность ознакомления Обществом своих работников с Политикой

Ознакомление работников (должностных лиц) Общества с Политикой производится при приеме на работу, при переводе на новую должность (если трудовые обязанности связаны с (новыми) должностными функциями в области конфликта интересов) не позднее трех рабочих дней со дня приема, перевода, а также при каждом внесении изменений в Политику не позднее трех рабочих дней с момента утверждения.

Актуальная редакция Политики доводится до сведения руководителей подразделений посредством использования внутренней электронной почты, либо размещением на внутреннем сайте Общества, либо на бумажном носителе под роспись. Руководители подразделений доводят актуальную редакцию до своих работников любым доступным способом.

Приложение №1
к Политике по управлению конфликтом интересов
Акционерного Общества Актив
(в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг)

Форма решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов
в АО Актив

Дата и номер решения	
Обстоятельства возникновения конфликта интересов	
Содержание и участники конфликта интересов (вид актива, наименование и регистрационный номер лиц, либо ФИО (последнее при наличии) и СНИЛС (при наличии) физического лица, сведения о предмете сделки, сведения об информации и способе ее использования, сведения о предмете договора, ПФИ, сведения об инвестиционных рекомендациях, описание рисков клиента, связанных с возможной реализацией конфликта интересов)** в зависимости от обстоятельств возникновения конфликта интересов	
Дата возникновения конфликта интересов	
Сведения о клиенте, при условии, что конфликт интересов возник при совершении либо не совершении Обществом юридических и (или) фактических действия, влияющих на связанные с оказанием услуги финансовой организации интересы клиента финансовой организации	
Информация о причинах нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам клиента Общества, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо не совершения финансовой организацией юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг финансовой организацией интересы клиента финансовой организации	
Иная информация, которая была учтена при подготовке и утверждении решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов	

Генеральный директор АО Актив

_____ / _____ /