

Утверждено
Приказом Генерального директора
№ 28 от 28.08.2017 года

**Перечень мер
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)
по выявлению и контролю конфликта интересов, а также
предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг**

Редакция №2

г. Санкт-Петербург

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Перечень мер ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) (далее – Общество) по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 3 августа 2015 г. №482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Общество разработало и закрепило принципы деятельности и профессиональной этики, принципы работы с клиентами, с целью защиты прав и интересов клиентов.

Наличие конфликта интересов присуще деятельности на рынке ценных бумаг и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по его выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию. К основным видам конфликта интересов можно отнести, конфликт:

- ✓ между клиентом и Обществом;
- ✓ между клиентами Общества - ситуации, в которых интересы одного из клиентов (нескольких клиентов) находятся в противоречии с интересами других клиентов;
- ✓ между клиентами и работниками Общества.

1.3. Действие Перечня мер распространяется на всех работников Общества вне зависимости от уровня занимаемой должности.

1.4. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников и клиентов Общества, в результате которого действия (бездействия) Общества и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Общество оказывает услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Работники – лица, осуществляющие свою деятельность на основании трудового договора или гражданско-правового договора с Обществом, в функции которых входит обеспечение деятельности Общества в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества и/или договорами между Обществом и клиентами.

II. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

2.1. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Общество осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

- законность
- профессионализм
- приоритет интересов клиентов
- добросовестность

- независимость
- конфиденциальность
- информационная открытость

2.2. Законность.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Перечнем мер.

Общество осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.3. Профессионализм.

Общество осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе, специалистов высокой квалификации. Работники, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, удовлетворяют квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами.

Общество принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма работников, в том числе путем проведения профессионального обучения. Если работники Общества перестают по каким-либо причинам соответствовать установленным требованиям, Общество принимает предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для устранения указанного несоответствия.

2.4. Приоритет интересов клиентов.

Общество исходит из того, что законные права и интересы клиентов ставятся выше интересов Общества, заинтересованности его работников в получении материальной и (или) личной выгоды.

Общество обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем клиентам, которым оказываются услуги в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В случае возникновения конфликта интересов Общество предпринимает все необходимые меры для его разрешения в пользу клиента.

2.5. Добросовестность.

Общество осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от него с учетом специфики профессиональной деятельности Общества на рынке ценных бумаг и практики делового оборота.

Работники Общества обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, к клиентам, другим субъектам и участникам отношений на рынке ценных бумаг.

Работники Общества обязаны воздерживаться от необоснованной публичной критики в адрес друг друга, публичных обсуждений действий друг друга, наносящих ущерб и подрывающих репутацию друг друга, а также других субъектов и участников отношений на рынке ценных бумаг.

Общество обеспечивает все необходимые условия, позволяющие ее клиенту, а также организации, контролирующей его деятельность, получать документы, необходимые для осуществления ими деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.6. Независимость.

Общество, его работники в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента.

2.7. Конфиденциальность.

Общество, его должностные лица и сотрудники не разглашают имеющуюся в их распоряжении служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.8. Информационная открытость.

Общество осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, о лицензиях, финансовом состоянии, операциях с финансовыми инструментами в случаях и в порядке, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Общества и условиями договоров с клиентами.

Общество предоставляет клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед этим клиентом.

III. МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И КОНТРОЛЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ

3.1. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, Общество устанавливает и реализует следующие принципы работы с клиентами:

- Доверительное управление активами клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционной декларацией и заключенными договорами, инвестиционным профилем, а также описанием допустимого риска;
- Общество принимает все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровня риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести клиент;
- Общество принимает разумные меры по доведению до клиента информации о возможных рисках, связанных с инвестированием на рынке ценных бумаг;
- Общество предоставляет своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах и иную информацию, влияющую или способную повлиять на принятие клиентом решения о выборе инвестиционной стратегии, за исключением относящейся к служебной и конфиденциальной информации;
- Общество принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в связи с исполнением договора доверительного управления. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самого Общества или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах работников) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого работника к информации различных уровней).
- Информация, содержащая рекламу, должна соответствовать требованиям действующего законодательства, и согласована с контролером Общества;
- Общество соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг Клиента и самого Общества, а также воздерживается от инвестирования собственных средств в активы, в которые инвестируются средства клиентов.

3.2. В целях минимизации использования Работниками информации, которая может привести к возникновению конфликта интересов или к предпосылкам его возникновения Общество:

- устанавливает различные уровни доступа Работников к информации, связанной с инвестированием средств Клиентов, ограничивающие передачу информации между Работниками;
- обеспечивает разграничение возможности доступа к разным уровням баз данных используемого программного обеспечения:
 - ✓ обеспечивается система разграничения доступа на уровне локальной сети (для исключения несанкционированного доступа пользователей – сотрудников других подразделений Общества к базам данных и файлам не по принадлежности);
 - ✓ обеспечивается система разграничения доступа на уровне программного обеспечения;
 - ✓ вход обеспечивается только с автоматизированных рабочих мест с использованием системы паролей.
- ограничивает доступ посторонних лиц в помещения структурных подразделений Общества, предназначенных для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по доверительному управлению средствами Клиентов.

3.3. В целях предотвращения конфликта интересов Общество придерживается следующих правил при осуществлении доверительного управления имуществом клиентов.

При заключении договора доверительного управления с Клиентом Общество обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в том числе, связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля клиента, порядком заключения Обществом сделок и операций с активами Клиента, условиями сделок, размером и порядком оплаты вознаграждения Обществу.

Общество осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договора с Клиентами, инвестиционной декларацией и инвестиционным профилем Клиента.

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

При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Общество не вправе:

- отчуждать принадлежащие Клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Общества, в состав имущества акционеров (участников) Общества, аффилированных лиц Общества или в состав имущества других Клиентов, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов;
- отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления;
- использовать имущество Клиента для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими Клиентами, собственных обязательств Общества или обязательств третьих лиц;
- совершать сделки с имуществом Клиента с нарушением условий договора доверительного управления;
- безвозмездно отчуждать имущество Клиента, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных договором доверительного управления;
- заключать за счет денежных средств/ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом Общества, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица, за исключением сделок купли/продажи ценных бумаг, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки бирж;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является Общество или его аффилированные лица;
- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Обществом соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;
- давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов между клиентами Общество стремится в своей деятельности использовать такие принципы управления портфелями клиентов, которые должны обеспечить максимально равное и беспристрастное отношение ко всем портфелям ценных бумаг

под управлением Общества, реализуя принципы разумности, заботливости, добросовестности и осмотрительности Общества как доверительного управляющего.

При этом при принятии решения о приобретении / продаже ценных бумаг учитываются особенности каждого портфеля, базирующиеся на:

- аналитических данных по каждому приобретаемому / продаваемому инструменту,
- состоянию рынка,
- размере портфеля,
- ограничениях по инвестиционной декларации и законодательству,
- стратегии управления портфелем.

3.4. В целях предотвращения конфликта интересов Работники Общества обязаны:

- ✓ воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов,
- ✓ при совершении сделок и операций с финансовыми инструментами соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами;
- ✓ уведомлять контролера о работе по совместительству в иных организациях;
- ✓ незамедлительно доводить до сведения контролера Общества информацию о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов, а именно:
 - сведения о владении долями/паями в уставном капитале юридических лиц
 - сведения о занимаемых должностях в юридических лицах,
 - сведения о вознаграждении, полученном в связи с участием в органах управления юридического лица,
 - сведения о предоставлении услуг по консультированию в области инвестиций и доверительного управления в частном порядке
- ✓ сообщать контролеру Общества о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

3.4.1. При приеме (переводе) на работу работника, в чьей деятельности может возникать риск конфликта интересов, Общество знакомит его с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов.

3.4.2. Система определения размера вознаграждений (иного стимулирования) работников Общества не должна создавать предпосылки для возникновения конфликта интересов работника и клиентов Общества.

По результатам проделанной работы Общество имеет право выплатить работникам дополнительное вознаграждение, в том числе в виде премии, стимулирующей выплаты и т.д.

Система определения размера вознаграждений (иного стимулирования) работников Общества предусмотрена внутренним документом, регулирующим трудовые отношения – «Положением о премировании работников Общества».

3.5. Общество организует и обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Общества и клиента, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов, как клиентов, так и Общества от ошибочных или недобросовестных действий работников Общества, которые могут принести убытки как клиентам, так и Обществу, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

3.6. Предотвращение последствий конфликта интересов.

В случае возникновения конфликта интересов Общество предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу клиента, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам клиента.

В случае возникновения конфликта интересов Общество незамедлительно информирует об этом Клиента.

В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Общество принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов клиента над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов клиента, затронутого конфликтом интересов, над интересами других клиентов.

В случае если меры, принятые Обществом по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Общество обязано уведомить клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

Общество стремится добровольно компенсировать клиентам все убытки, вызванные конфликтом интересов клиента и Общества и/или работника Общества.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех работников Общества и подлежат обязательному исполнению.

Общество раскрывает настоящий Перечень мер на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также изменения и дополнения в него в сроки и порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

Прошито и скреплено печатью
7 (*селик*) лист *26*
Генеральный директор
Кириллов В.Е.

