

УТВЕРЖДЕНО
Директором
ООО «УК «Инвестиции в будущее»
Приказ № 18-О от 26.08.2020


/Г.А. Беккер



**ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В
ООО «УК «ИНВЕСТИЦИИ В БУДУЩЕЕ»**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Виды конфликтов интересов	3
3. Основные принципы предотвращения и урегулирования конфликта интересов	4
4. Порядок предотвращения и выявления Конфликта интересов, меры по выявлению (идентификации) и контролю Конфликта интересов, меры по управлению и предотвращению возможных последствий Конфликта интересов и порядок их реализации..	5
5. Уведомление руководства о возникновении конфликта интересов	8
6. Внутренний контроль	8
7. Заключительные положения	9

1. Общие положения

Настоящая Политика управления конфликтом интересов (далее Политика) в ООО «УК «Инвестиции в будущее» (далее Управляющая компания) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России а также внутренними Стандартами НАУФОР.

Политика разработана в целях создания эффективной системы по идентификации, управлению и контролю конфликтов интересов, а также по предотвращению его последствий при осуществлении Управляющей компанией деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Управляющая компания соблюдает принцип приоритета интересов клиентов - владельцев инвестиционных паев Фондов перед собственными интересами Управляющей компании.

Под конфликтом интересов в целях настоящей Политики понимается наличие у Управляющей компании и (или) иных лиц, когда они действуют от имени Управляющей компании или от своего имени, но за ее счет, и (или) ее работников интереса, отличного от интересов клиента Управляющей компании - владельца инвестиционных паев при совершении (несовершении) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы клиента.

2. Виды конфликтов интересов

Конфликт интересов может возникнуть:

- между органами управления и работниками Управляющей компании;
- между Управляющей компанией/работниками Управляющей компании/третьими лицами, действующими от имени и за счет Управляющей компании и Клиентами;
- между Клиентами Управляющей компании.

Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных работников Управляющей компании, так и в результате деятельности Управляющей компании в целом, и может возникнуть, в том числе, при наличии следующих обстоятельств:

- когда контрагентом по биржевым и внебиржевым сделкам с финансовыми инструментами является аффилированное лицо Управляющей компании;
- когда Управляющая компания совершает биржевые и внебиржевые сделки с финансовыми инструментами при посредничестве профессионального участника рынка ценных бумаг – аффилированного лица Управляющей компании, осуществляющего брокерскую деятельность;
- когда эмитентом ценных бумаг, в которые инвестируются активы клиента, является аффилированное лицо Управляющей компании;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (его близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам клиентов, в том числе, когда работником Управляющей компании предоставляются преимущества одному клиенту в ущерб

интересам другого клиента с целью получения личной выгоды, когда работником осуществляются личные сделки (операции) в ущерб аналогичным сделкам (операциям) в отношении клиента(-ов);

– когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Управляющей компании перед разными клиентами и интересами этих разных клиентов;

– когда кредитная организация, на счета и вклады (депозиты) которой размещаются активы клиента, является аффилированным лицом Управляющей компании;

– когда работник Управляющей компании совмещает свою работу с работой в других организациях, в ценные бумаги либо на счета или во вклады (депозиты) которых размещаются активы клиента;

– когда инсайдерская информация, в том числе полученная от клиента, имеющая существенное значение и способная повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, используется для получения выгоды Управляющей компанией, работниками Управляющей компании и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб клиенту;

– когда работник принимает участие в принятии решения о закупке товаров, правами на которые владеет/распоряжается он сам или иные лица, с которыми связана личная заинтересованность работника;

– когда работник принимает участие в принятии решения по выбору контрагента – поставщика услуг, оказываемых Управляющей компанией, при наличии личной заинтересованности работника в отношении такого контрагента – поставщика услуг;

– когда работник осуществляет проверку деятельности подразделения, в котором работает его близкий родственник;

– когда права голоса по ценным бумагам, принадлежащим клиенту, используются в интересах Управляющей компании, его работников, аффилированных и заинтересованных лиц Управляющей компании.

Приведенный перечень примеров конфликта интересов не является исчерпывающим.

Работники Управляющей компании должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения Руководителя службы внутреннего контроля Управляющей компании.

3. Основные принципы предотвращения и урегулирования конфликта интересов

В целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий Управляющая компания осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

- законность;
- приоритет законных прав и интересов клиентов перед собственными интересами;
- профессионализм;
- независимость;
- добросовестность;
- конфиденциальность;
- информационная открытость;
- эффективный внутренний контроль;

- справедливое отношение (равноправие всех клиентов)

В целях предотвращения конфликта интересов Управляющая компания:

- осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от нее требуются с учетом специфики деятельности и практики делового оборота, проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров с клиентами;

- устанавливает ограничения в процедурах доступа к инсайдерской информации и другой конфиденциальной информации и её передачи между подразделениями Управляющей компании;

- соблюдает принцип приоритета интересов клиентов – владельцев инвестиционных паев перед собственными интересами Управляющей компании;

- проявляет должную заботливость об интересах каждого клиента и осмотрительность, которые от нее требуются в соответствии с условиями заключаемого договора с клиентом и требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами НАУФОР, а также исходя из рыночной ситуации;

- не злоупотребляет предоставленными ей правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних клиентов за счет интересов других клиентов;

- при осуществлении деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами уведомляет клиентов - владельцев инвестиционных паев фонда, а также лиц, рассматривающих возможность приобретения инвестиционных паев о рисках, связанных с инвестированием имущества, составляющего фонд в различные виды активов, предусмотренные инвестиционной декларацией соответствующего фонда;

- осуществляет справедливую и независимую оценку возможных рисков при выявлении конфликта интересов, в том числе потенциального;

- в случае выявления конфликта интересов разрабатывает мероприятия (меры) по урегулированию конфликта интересов, включающие, в том числе, принятие, снижение, исключение, предотвращение риска возникновения конфликта интереса;

- обеспечивает обособленный учет имущества клиентов (имущества фонда) от имущества Управляющей компании.

4. Порядок предотвращения и выявления Конфликта интересов, меры по выявлению (идентификации) и контролю Конфликта интересов, меры по управлению и предотвращению возможных последствий Конфликта интересов и порядок их реализации

4.1. В целях предотвращения и выявления Конфликта интересов Управляющая компания:

- обеспечивает при приеме на работу/избрании/переводе на должности ознакомление каждого работника и органа управления с настоящей Политикой, с обязанностями, направленными на предотвращение риска возникновения конфликта интересов;

- проводит регулярную разъяснительную работу, направленную на доведение до работников/органов управления содержания Политики;

- обеспечивает распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение противоправных действий при деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами;

- выявляет наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, который может возникнуть при осуществлении деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами;

- принимает меры, направленные на исключение выявленных конфликтов интересов;

- соблюдает приоритет интересов клиента перед интересами Управляющей компании при урегулировании конфликта интересов;

- не допускает совмещения одними и теми же работниками Управляющей компании функций по выполнению операций, совершению сделок с финансовыми инструментами с функциями по их оформлению, учету и контролю;

- устанавливает систему оплаты труда и стимулирования персонала, которая предотвращает возникновение конфликта интересов работника и клиентов;

- реализует иные меры, необходимые для исключения и предотвращения возникновения конфликта интересов при осуществлении доверительного управления паевыми инвестиционными фондами.

4.2. Управляющая компания при осуществлении доверительного управления имуществом, составляющим Фонд, в целях предотвращения возможных последствий Конфликта интересов не должна совершать сделки по приобретению в состав активов Фонда имущества, принадлежащего следующим лицам и по отчуждению имущества из состава активов Фонда следующим лицам (в случае, если при совершении сделки эти лица получают определенную выгоду, нанося ущерб Клиентам – владельцам инвестиционных паев):

- Директор Управляющей компании или его заместители, Главный бухгалтер или его заместители, работники Управляющей компании, должностными инструкциями которых предусмотрены полномочия по принятию решений по сделкам в рамках доверительного управления Фондом, супруг и близкие родственники указанных выше должностных лиц Управляющей компании;

- представитель Управляющей компании, не являющийся его работником, действующий на основании доверенности, содержащей полномочия на заключение сделок в рамках доверительного управления Фондом и/или иные лица, когда они действуют от имени Управляющей компании или от своего имени, но за счет Управляющей компании;

- юридические лица, акционерами, участниками, выгодоприобретателями, бенефициарными владельцами или контролирующими лицами которых являются лица, указанные в настоящем пункте.

Настоящий пункт не применяется в случае, если сделка заключается на организованных торгах либо сделка заключается с имуществом, составляющим Фонд, предназначенный для квалифицированных инвесторов или при совершении сделки по приобретению инвестиционных паев Фонда, находящегося в доверительном управлении Управляющей компании.

4.3. В целях предотвращения и выявления конфликта интересов работники Управляющей компании обязаны:

- выполнять должностные обязанности в соответствии с требованиями законодательства РФ;

- ответственно и внимательно относиться к клиентам;

- осуществлять деятельность исключительно на профессиональной основе, соблюдать Политику и процедуры, установленные внутренними документами Управляющей компании;

- соблюдать меры по предотвращению несанкционированного доступа к конфиденциальной и служебной информации или распространения ее среди других работников, не допущенных в установленном порядке к такой информации, а также среди третьих лиц;

- следовать запретам/ограничениям на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах, если такие запреты/ограничения установлены отдельным приказом Управляющей компании;

- следовать запретам/ограничениям на работу по совместительству в других организациях, если такие запреты/ограничения установлены отдельным приказом Управляющей компании;

- уведомлять Управляющую компанию о работе по совместительству либо о поступлении предложений работы по совместительству в других организациях;

- выявлять обстоятельства, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- незамедлительно (в срок не позднее следующего рабочего дня) предоставлять своему непосредственному руководителю и руководителю службы внутреннего контроля информацию, связанную с возможностью возникновения или возникновением конфликта интересов;

- сообщать руководителю службы внутреннего контроля о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

- соблюдать принципы профессиональной этики.

4.4. В целях предотвращения возможных последствий конфликта интересов устанавливаются следующие запреты и ограничения для работников Управляющей компании:

- работникам Управляющей компании запрещено представлять Управляющую компанию в отношениях с организациями, в деятельности которых работник имеет существенную личную заинтересованность, отличную от интересов Управляющей компании, включая (но не только) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого работника;

- работникам Управляющей компании запрещено быть задействованным в заключении договоров в отношении Управляющей компании/клиента, если работник имеет интерес (самостоятельно или через близких родственников) к договору или может извлечь прямую или косвенную выгоду из заключения такого договора, если только информация о договоре, потенциальная выгода и интерес не были раскрыты и разрешены службой внутреннего контроля;

- работникам Управляющей компании запрещено использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную работником в процессе исполнения должностных обязанностей;

– в случае перехода работника Управляющей компании на работу к другому участнику финансового рынка, работник обязан воздерживаться от негативных высказываний в отношении своих руководителей и коллег по предыдущему месту работы, не основанных на установленных фактах;

– работникам Управляющей компании, в чьей деятельности может возникнуть риск конфликта интересов запрещается проводить внешние встречи и переговоры, касающиеся деятельности Управляющей компании, без разрешения Управляющей компании.

5. Уведомление руководства о возникновении конфликта интересов

Выявление конфликта интересов, в том числе потенциального осуществляется всеми работниками и органами управления.

В случае если работнику/органу управления Управляющей компании стала известна информация о конфликте интересов или о возможности его возникновения, то он обязан незамедлительно (в срок не позднее следующего рабочего дня) довести ее до сведения своего непосредственного руководителя (при наличии) и руководителя службы внутреннего контроля. Информирование службы внутреннего контроля может осуществляться любым удобным способом, в том числе путем направления сообщений на электронную почту.

Поступившие сведения подлежат проверке службой внутреннего контроля с целью оценки возникающих для Управляющей компании рисков и выработки наиболее приемлемых процедур предотвращения/устранения конфликта интересов в зависимости от характера потенциального или возникшего конфликта интересов.

6. Внутренний контроль

Управляющая компания обеспечивает внутренний контроль деятельности подразделений и отдельных работников, участвующих в заключении, оформлении и учете сделок и операций Управляющей компании и клиента, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов, как клиентов, так и Управляющей компании от ошибочных или недобросовестных действий работников, которые могут принести убытки как клиентам, так и Управляющей компании, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

Требования настоящей Политики доводятся до сведения всех работников и подлежат обязательному исполнению.

В Управляющей компании назначается лицо, ответственное за реализацию мер, изложенных в настоящей Политике.

В случае выявления конфликта интересов и/или его признаков служба внутреннего контроля:

– проводит служебные проверки по фактам нарушений Управляющей компанией положений настоящего документа;

– обеспечивает конфиденциальность информации, ставшей известной в ходе проведения служебных расследований и проверок;

– не позднее одного рабочего дня с даты завершения служебного расследования или проверки уведомляет Директора о результатах служебных расследований и проверок, а также выявленных фактах (возможности выявления) конфликта интересов;

– выполняет иные действия, направленные на обеспечение контроля соблюдения положений настоящего документа, а также иные функции, предусмотренные внутренними документами по внутреннему контролю Управляющей компании.

В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, такая информация незамедлительно (в срок не позднее следующего рабочего дня) доводится до сведения Директора Управляющей компании.

Меры применительно к каждому случаю по урегулированию и/или предотвращению и/или исключению конфликта интересов разрабатываются службой внутреннего контроля при взаимодействии с иными структурными подразделениями Управляющей компании.

В случае, если меры, принятые Управляющей компанией по исключению конфликта интересов, по предотвращению возможных последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Управляющая компания обязана уведомить клиента¹ об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок.

7. Заключительные положения

Требования настоящей Политики доводятся до сведения всех работников Управляющей компании и подлежат обязательному исполнению.

Настоящая Политика, а также изменения в нее должны быть раскрыты на официальном сайте Управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 10 календарных дней после их вступления в силу.

¹ Уведомление направляется способом, установленным законодательством РФ, нормативным актом Банка России.