**УТВЕРЖДЕНО**
Индивидуальный предприниматель
Павлова Елена Павловна
(Приказ №1 от «01» ноября 2021 г.)

# Положение
# о мерах по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и предотвращению его последствий

**Приморский край,**
**г. Находка**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ Положение «О мерах по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и предотвращению его последствий» (далее по тексту – Положение) разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке в целях применения в профессиональной деятельности Индивидуального предпринимателя Павловой Елены Павловны по инвестиционному консультированию на финансовом рынке в статусе инвестиционного советника (далее по тексту - Инвестиционный советник).

1.2. Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Инвестиционного советника и/или сотрудников (при наличии) и клиентами, возникающее при осуществлении Инвестиционным советником профессиональной деятельности по инвестиционному консультированию, в результате которого действие (бездействие) Инвестиционного советника и/или сотрудников (при их наличии в штате Инвестиционного советника) причиняет убытки клиенту и/или влечет иные неблагоприятные последствия для клиента и его интересов.

## 2. ПРИМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Действие настоящего Положения направлено на защиту прав и интересов клиентов Инвестиционного советника в рамках получения ими профессиональных услуг по инвестиционному консультированию с целью своевременного:

- выявления и контроля конфликта интересов в деятельности Инвестиционного советника;
- предупреждения и прекращения возникновения конфликта интересов;
- предотвращения последствий конфликта интересов.

2.2. Настоящие Положение распространяется на ситуации, связанные с конфликтом интересов, возникновение которых возможно:

- в рамках профессиональной деятельности Инвестиционного советника;
- в рамках деятельности работников Инвестиционного советника (при их наличии);
- в отношениях между клиентами Инвестиционного советника.

2.3. Для достижения целей, указанных в п. 2.1. настоящего Положения, Инвестиционный советник в настоящем Положении определяет меры, необходимые для:

- выявления и контроля конфликта интересов Инвестиционного советника;
- предотвращения последствий конфликта интересов.

2.4. Конфликт интересов в профессиональной деятельности Инвестиционного советника возможен в следующих случаях:

- при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении таких же ценных бумаг (сделок с такими же ценными бумагами), какими владеет Инвестиционный советник или с какими он намерен совершить сделку;
- при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в случае, если Инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, в отношении которых предоставляется индивидуальная инвестиционная рекомендация;
- при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении ценных бумаг (сделок с ценными бумагами), эмитентом или обязанным лицом, по которым является Инвестиционный советник либо его аффилированное лицо;
- при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты Инвестиционного советника, или указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Инвестиционного советника;
- при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении сделок с аффилированными лицами Инвестиционного советника, или указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Инвестиционного советника;

- 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 Инвестиционного советника;
- при наличии у Инвестиционного советника договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату ему вознаграждения за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций либо выплату вознаграждения Инвестиционному советнику и/или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение от выполнения каких-либо обязательств в случае совершения клиентами и/или за их счет действий, указанных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Инвестиционного советника возникает или может возникнуть конфликт интересов.

2.5. Наличие конфликта интересов, а также последствия конфликта интересов Инвестиционного советника с интересами клиентов могут привести к материальному и репутационному ущербу деятельности Инвестиционного советника.

## 3. ВЫЯВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА. РЕАЛИЗАЦИЯ МЕР ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

3.1. Действия, направленные на своевременное выявление и контроль конфликта интересов в деятельности Инвестиционного советника, обеспечиваются Инвестиционным советником либо уполномоченным на то должностным лицом Инвестиционного советника (далее – Лицо, ответственное за выявление и контроль конфликта интересов).

3.2. Лицо, ответственное за выявление и контроль конфликта интересов обеспечивает выявление и контроль конфликта интересов в профессиональной деятельности Инвестиционного советника (в т.ч. в действиях его работников), которое может произойти в процессе:

- сбора в установленном порядке сведений о клиенте в рамках определения его инвестиционного профиля, а также своевременного внесения соответствующих изменений и дополнений в инвестиционный профиль клиента;
- проверки соответствия индивидуальной инвестиционной рекомендации инвестиционному профилю клиента;
- осуществления мониторинга инвестиционного портфеля клиента;
- проверки соблюдения требований, предъявляемых к порядку и срокам хранения индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а также иных документов, перечень которых определен нормативными актами Банка России.

3.3. В целях выявления и контроля конфликта интересов, Инвестиционный советник устанавливает и реализует следующие правила работы с клиентами:

- услуги по инвестиционному консультированию предоставляются исключительно на основе инвестиционного профиля клиента, определенного Инвестиционным советником и согласованного с клиентом в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, внутренними документами Инвестиционного советника, а также условиями заключенного с клиентом договора на оказание консультационных услуг;
- Инвестиционный советник не вправе возлагать обязанности по формированию индивидуальных инвестиционных рекомендаций на иных лиц;
- индивидуальная инвестиционная рекомендация Инвестиционного советника должна базироваться на объективной информации о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах и иной достоверной и необходимой информации;
- Инвестиционный советник принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента при соответствующем уровне возникновения

риска возможных убытков, в связи с чем, доводит до клиента всю необходимую информацию, в том числе:

- информацию о наличии (отсутствии) у Инвестиционного советника конфликта интересов;
- перечень ценных бумаг, сделок с ценными бумагами и/или договоров; являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Инвестиционный советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию;
- информацию о возможности возникновения расходов клиента, связанных с исполнением индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- информацию о возможных рисках клиента;
- иные сведения, наличие которых может иметь прямое и/или косвенное значение на конечный результат оказания клиенту услуг по инвестиционному консультированию и/или на инвестиционные цели клиента.

3.4. Сотрудники Инвестиционного советника (при их наличии) по требованию лица, ответственного за выявление и контроль конфликта интересов обязаны предоставить любую информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

3.5. В целях предупреждения возникновения конфликта интересов, для Инвестиционного советника устанавливаются следующие правила:

- не предлагать клиенту собственные инвестиционные решения и стратегии на финансовом рынке;
- не совершать сделки с финансовыми инструментами от имени и за счет клиента;
- не принимать участия в заключении с третьими лицами договоров, предусматривающих выплату вознаграждений Инвестиционному советнику за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций, либо предусматривающих выплату вознаграждения и/или предоставление иных имущественных благ и/или освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами (и/или за их счет) действий, указанных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- не участвовать в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Инвестиционный советник либо его аффилированное лицо;
- не участвовать в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица Инвестиционного советника или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Инвестиционного советника;
- не использовать информацию из сформированного Инвестиционным советником инвестиционного портфеля клиента для целей, отличающихся от целей составления индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- не совершать в собственных интересах и в интересах аффилированных лиц Инвестиционного советника сделки и операции с финансовыми инструментами, если такие инструменты непосредственно включены в состав индивидуальной инвестиционной рекомендации, представленной клиенту;
- не осуществлять иные функции (действия), прямо не относящиеся к обязанностям Инвестиционного советника;

3.6. В целях предупреждения возникновения конфликта интересов, Инвестиционный советник организует свою профессиональную деятельность с учетом следующего:

- обеспечение соблюдение принципа независимости иных внутренних подразделений Инвестиционного советника (при наличии таких подразделений) и их организационное обособление;
- не использование Инвестиционным советником в отношениях с клиентами инсайдерской информации, ставшей известной Инвестиционному советнику при заключении им договоров на оказание услуг эмитентам;
- ограничение доступа иных работников Инвестиционного советника (при их наличии) к служебной информации, непосредственно связанной с оказанием услуг по инвестиционному консультированию;

- обеспечение соблюдения принципов приоритета интересов клиента над собственными интересами Инвестиционного советника;
- осуществление иных действий, связанных с недопущением возникновения конфликта интересов в деятельности по инвестиционному консультированию.

3.7. Инвестиционный советник не вправе возлагать обязанности по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций на иных работников.

## 4. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

4.1. При наличии в штате Инвестиционного советника иных работников, Инвестиционный советник вправе в любое время установить в отношении них дополнительные правила и ограничения, наличие которых обеспечит своевременное выявление и контроль конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, либо предотвращение его последствий.

4.2. В случае если меры, предусмотренные в настоящем Положении, не предотвратили конфликт интересов и возможность возникновения риска причинения ущерба интересам клиента (клиентов), Инвестиционный советник одновременно с информацией о наличии у него конфликта интересов, должен включить в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и/или источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Инвестиционным советником клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации.

4.3. При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в пункте 2.4. настоящего Положения, Инвестиционный советник должен исключить возможность распространения или предоставления клиентам информации, указывающей на независимость Инвестиционного советника и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

4.4. Информация о конфликте интересов до момента предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации может быть представлена клиенту путём направления соответствующего сообщения по реквизитам контактных лиц, указанных в договоре об индивидуальном инвестиционном консультировании.

## 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящее Положение со дня его вступления в силу подлежит обязательному соблюдению Инвестиционным советником, в том числе его работниками (при наличии).

5.2. Работники Инвестиционного советника обязаны своевременно и в полном объеме предоставлять Лицу, ответственному за выявление и контроль конфликта интересов информацию, связанную с возможностью возникновения в деятельности Инвестиционного советника конфликта интересов.

5.3.В случае если конфликт интересов Инвестиционного советника и его клиента, о котором клиент не был уведомлен в порядке и случаях, описанных в настоящем Положении, привёл к причинению клиенту убытков, Инвестиционный советник обязан возместить их в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.4. Ответственным за реализацию и контроль за соблюдением работниками Инвестиционного советника настоящего Положения является лицо, ответственное за выявление и контроль конфликта интересов.