

УТВЕРЖДЕНО
Приказ Директора Общества с
ограниченной ответственностью
«Финап24»
Приказ б/н от 01.07.2020

**Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта
интересов при осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг обществом с ограниченной
ответственностью «Финап24»**

г. Минск 2020

Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обществом с ограниченной ответственностью «Финап24».

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому (в интересах которого) Организация оказывает услуги, связанные с её профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между интересами Организации, её Сотрудников и Клиентов (либо интересами нескольких Клиентов), которое может повлечь причинение убытков и/или иных неблагоприятных последствий для Клиента.

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, внутренними документами Организации и/или договорами между Организацией и Клиентами.

Организация – общество с ограниченной ответственностью «Финап24».

Сотрудники – лица, выполняющие определённые функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Организацией в рамках осуществляемой ею деятельности.

2. ОБЩИЕ МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

2.1. Организация строит отношения с Клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования Клиента об операциях, проводимых с его ценными бумагами и денежными средствами, и связанных с ними рисках.

2.2. Организация строит свои отношения с Сотрудниками на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учёта интересов сторон. Организация действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам. Организация не использует некомпетентность или состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также не оказывает одним Клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

2.3. Организация руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг законодательством РБ по ценным бумагам, нормативными актами в сфере финансовых рынков.

2.4. Организация в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам.

2.5. Основными принципами деятельности Организации в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Организации;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учётом типов поручений и рыночной ситуации;
- обеспечение отдельного функционирования сотрудников Организации, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.6. В случае возникновения конфликта интересов Организация немедленно информирует Клиента и предпринимает меры с целью урегулирования конфликта.

2.7. Организация обеспечивает контроль за надлежащим обособлением и использованием денежных средств Клиента, и надлежащим обособлением ценных бумаг Клиента.

2.8. Очередность исполнения поручений разных Клиентов Организации определяется в общем случае временем их поступления в соответствии с утверждённой «Правилами ведения внутреннего учёта сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами» процедурой принятия поручений.

2.9. При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в поручении) Организация не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Организация предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путём информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

2.10. Организация вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением Клиента об этом) в случае, если выполнение поручения приведёт к нарушению действующего законодательства Республики Беларусь.

2.11. Организация ведёт отдельный учёт собственных сделок и сделок Клиентов, отдельный учёт денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Организации, и денежных средств, и ценных бумаг, принадлежащих Клиентам.

2.12. Рекламная информация, предоставляемая Организацией должна соответствовать требованиям действующего законодательства РБ и не содержать недостоверных сведений.

2.13. Организация при осуществлении операций/сделок на рынке ценных бумаг по поручению Клиентов информирует Клиентов о рисках, связанных с такими операциями и сделками.

2.14. Организация по требованию Клиента должна обеспечить раскрытие необходимой информации о своём финансовом положении.

2.15. Сотрудникам Организации запрещается давать Клиентам рекомендации по операциям/сделкам на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций/сделок в интересах Организации либо в своих собственных интересах.

2.16. При заключении договора с Клиентом Организация обязуется:

2.16.1. Максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с:

- порядком исполнения Организацией поручений Клиента;
- порядком оказания Организацией услуг Клиенту;
- предоставлением информации сторонами;
- размером и порядком оплаты вознаграждения Организации.

2.16.2. Чётко регламентировать процедуру досудебного урегулирования конфликтов, могущих возникнуть в процессе исполнения договора. Полно и определённо установить случаи ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора

2.17. Организация разрабатывает чёткий порядок обмена информацией с Клиентом в процессе исполнения договора, в частности, определяет возможность использования различных средств связи (ускоренная доставка, доставка курьером, факсимильная связь, электронная почта).

2.18. Организация обеспечивает режим Конфиденциальной информации, поступившей от Клиента, при котором вышеупомянутая информация остаётся внутри отдельного структурного подразделения либо в распоряжении конкретного Сотрудника, который ее получил, и не может быть использована в интересах самой Организации или третьих лиц.

2.19. Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договорами между Сотрудниками и Организацией, между Клиентами и Организацией, или внутренними документами Организации и не запрещена действующим законодательством РБ, и/или внутренними документами с Организации.

3. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.1. В Организации создаётся эффективная система контроля за исполнением установленных в Организации правил и процедур, направленных на предотвращение возникновения конфликта интересов.

3.2. При осуществлении брокерской деятельности Организация действует исключительно в интересах Клиентов, и обеспечивает наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений.

3.3. Организация лично исполняет поручения Клиентов, за исключением случая передоверия совершения сделок другому брокеру, если такое право предусмотрено в договоре с Клиентом, или Организация вынуждена к этому силой обстоятельств для охраны интересов своего Клиента с уведомлением последнего.

3.4. При заключении договора на брокерское обслуживание Организация письменно уведомляет Клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

3.5. Организация доводит до сведения Клиентов всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений Клиентов и исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг, в том числе не рекомендует Клиенту сделку, не приняв мер для того, чтобы Клиент мог понять характер связанных с ней рисков;

3.6. Организация принимает меры по обеспечению конфиденциальности имени (наименования) Клиента, его платёжных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с Клиентом, за исключением информации, подлежащей представлению Национальному Банку Беларуси и иные органы в пределах их компетенции, установленной законодательством Республики Беларусь, в случае, если договор с Клиентом содержит условие о коммерческой тайне.

3.7. Организация выполняет поручения клиентов добросовестно и в порядке их поступления. Поручения Клиентов, поданные заблаговременно (до начала торгов) пользуются, при прочих равных условиях, приоритетом перед текущими заявками других Клиентов и исполняются в первую очередь.

3.8. Сделки, осуществляемые по поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Организации при совмещении ею деятельности брокера и дилера.

3.9. В случае, если конфликт интересов Организации и его клиента, о котором клиент не был уведомлён до получения Организацией соответствующего поручения, привёл к причинению клиенту убытков, Организация обязана возместить их в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Беларусь.

3.10. Если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, Организация как брокер вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

3.11. Организация осуществляет сделки купли-продажи между Клиентами, заключаемые в интересах последних, с равной заботливостью в отношении каждого из Клиентов.

3.12. Обязательства, возникшие из договора, заключённого не на организованных торгах, каждой из сторон которого является Организация как брокер, не прекращаются совпадением должника и кредитора в одном лице, если обязательства сторон исполняются за счет разных Клиентов или третьими лицами в интересах разных Клиентов. Организация не вправе заключать указанный договор, если его заключение осуществляется во исполнение поручения Клиента, не содержащего цену договора или порядок ее определения. Последствием совершения сделки с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, является возложение на Организацию обязанности возместить Клиенту убытки.

3.13. Организация не использует в любых совершаемых в собственных интересах сделках ценные бумаги Клиентов, хранящиеся на счетах депо Клиентов, в том числе

хранящихся на счетах депо, в отношении которых она является оператором или попечителем счета.

3.14. Организация не отвечает ценными бумагами Клиента по своим обязательствам, обязательствам других клиентов или третьих лиц.

3.15. При осуществлении брокерской деятельности, денежные средства Клиентов, переданные ими Организации для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные Организацией по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Организацией на основании договоров с Клиентами, должны находиться на отдельном банковском счёте (счетах), открываемом (открываемых) Организацией в кредитной организации (специальный брокерский счёт). Организация обязана вести учёт денежных средств каждого Клиента, находящихся на специальном брокерском счёте (счетах), и отчитываться перед Клиентом. На денежные средства Клиентов, находящиеся на специальном брокерском счёте (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера. Организация не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный брокерский счёт (счета), за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа Клиенту в порядке, установленном законодательством РБ.

3.16. Организация в процессе исполнения своих обязанностей по договору брокерского обслуживания также соблюдает иные ограничения на совершение сделок, установленные текущим законодательством и/или договором с Клиентом.

4. ПРАВИЛА ВЫЯВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. Для выявления конфликта интересов Организация:

- ведёт систему документооборота, в которой все приходящие в адрес Организации претензии и жалобы Клиентов регистрируются в соответствии с общими принципами документооборота и направляются для рассмотрения руководителям соответствующих структурных подразделений/сотрудникам, а в копии — Руководителю Организации;

- в случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации проводит служебное расследование;

- рассматривает все поступающие обращения Клиентов, касающиеся возможного конфликта интересов, а также направляет ответы на такие обращения.

4.2. Сотрудники, которым стало известно о возникшем/возможном конфликте интересов обязаны незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю.

4.3. При поступлении в адрес Организации претензий, санкций или запросов со стороны регулирующих органов (Национального Банка Беларуси, налоговых органов и органов внутренних дел), связанных с возможным/возникшим конфликтом интересов, поступившие документы регистрируются и доводятся до руководителя Организации.

4.4. Контроль за выявлением конфликта интересов возлагается на руководителей подразделений/сотрудников, ответственных за проведение операций/сотрудников, ответственных за работу с Клиентами.

4.5. Организация ведёт список работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов.

5. МЕРЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. В целях предотвращения последствий конфликта интересов должностные лица и сотрудники Организации обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;

- сообщать своему непосредственному руководителю о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

5.2. Урегулирование (устранение) конфликтов интересов осуществляется в Организации руководителем, в компетенцию которого входит контроль за недопущением возникновения конфликтов интересов, приём (получение) письменных заявлений и требований Клиентов, членов органов управления и сотрудников Организации о возникновении конфликтов интересов, а также поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, устраняло бы возникший или возникающий конфликт интересов.

5.3. Выбор приемлемых процедур устранения конфликта интересов осуществляется руководителем и в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта.

5.4. Требования настоящего Перечня доводятся до сведения всех Сотрудников Организации, связанных с осуществлением Организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и подлежат обязательному исполнению.

5.6. Организация несёт ответственность за действия Сотрудников в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.7. В отношении Сотрудников, допустивших конфликт интересов, могут быть применены меры дисциплинарной ответственности (или) принуждение их к отказу от выгоды.

5.8. Примеры указанных мер урегулирования конфликта интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае урегулирования конфликтов интересов могут использоваться и иные меры предотвращения и разрешения конфликта интересов, не противоречащие законодательству РБ.

5.9. В случае если меры, принятые Организацией по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Организация обязана уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с имуществом Клиента.

5.10. В случае, если конфликт интересов Организации и ее Клиента или разных Клиентов Организации, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привёл к

действиям Организации, нанёсшим ущерб интересам Клиента, Организация обязана за свой счёт возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Организация раскрывает настоящий Перечень, а также изменения и дополнения к нему на своём официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты его размещения на сайте.

6.2. Перечень, а также изменения и дополнения к нему должны быть раскрыты на сайте Организации не позднее 10 календарных дней с даты их утверждения.

Директор ООО «Финап24»



А. В. Маковецкий