**УТВЕРЖДАЮ**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020**

**ИП Агаджанова К.А.**

**«Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов**

**при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию,
а также по предотвращению его последствий ИП Агаджанова К.А.»**

# Цель документа

Настоящий Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий ИП Агаджанова К.А. (далее – Перечень) направлен на выявление, контроль и урегулирование конфликта интересов, а также устранение его последствий при осуществлении ИП Агаджанова К.А. (далее – ИП Агаджанова К.А./Инвестиционный советник) деятельности по инвестиционному консультированию. Перечень содержит комплекс мер, которые применяет
ИП Агаджанова К.А. для предотвращения/минимизации конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

# Область действия

* 1. Перечень является частью политики ИП Агаджанова К.А., направленной на организацию эффективной системы управления конфликтом интересов, целями которой являются: исключение конфликта интересов, выявление потенциального/возможного конфликта интересов, контроль за ним, а также устранение его последствий.
	2. Область действия Перечня – сотрудники ИП Агаджанова К.А., участвующие в деятельности по инвестиционному консультированию.
	3. Исполнение требований, предусмотренных Перечнем, распространяется на:
1. Формирование индивидуальных инвестиционных рекомендаций для Клиентов;
2. Предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
3. Разработка и/или сопровождение программного обеспечения, с помощью которых формируются индивидуальные инвестиционные рекомендации для Клиентов;
4. Оценка рисков деятельности Инвестиционного советника по инвестиционному консультированию.

# Понятия и сокращения

**Деятельность по инвестиционному консультированию** – деятельность ИП Агаджанова К.А. по оказанию консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

**Индивидуальная инвестиционная рекомендация / ИИР** – адресованная определенному клиенту и предоставляемая ему на основании договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим признакам:

- информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несовершении клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

- информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автоследования;

- информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

**Инвестиционный профиль Клиента** – информация, предоставленная Клиентом Инвестиционному советнику, включающая в том числе информацию о доходности от операций с Финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.

**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), предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

**Клиент** - юридическое или физическое лицо, заключившее с Инвестиционным советником договор, предполагающий оказание услуг по индивидуальному инвестиционному консультированию.

**Контролер** – Сотрудник, в должностные обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за деятельностью Инвестиционного советника по инвестиционному консультированию, включая контроль за соблюдением сотрудниками настоящего Перечня.

**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, а также информация, режим конфиденциальности которой установлен в договоре ИП Агаджанова К.А. с Клиентом, и иная информация в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами ИП Агаджанова К.А. и/или договорами между ИП Агаджанова К.А. и Клиентами.

**Конфликт интересов** – возникающее при осуществлении ИП Агаджанова К.А. деятельности по инвестиционному консультированию противоречие между имущественными и иными интересами ИП Агаджанова К.А. и/или Сотрудников, и Клиента, а также противоречие между Личной заинтересованностью Сотрудников и интересами Клиента, в результате которого действия/бездействия ИП Агаджанова К.А. и/или его Сотрудников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

**Личная заинтересованность** – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких- либо выгод (преимуществ) как для самого Сотрудника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Сотрудника, а также юридических лиц (фирм), с которыми Сотрудник может быть связан.

**ПО** – программа, аккредитованная в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, используемая для предоставления ИИР в следующих случаях:

- в случае если программа на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия ИП Агаджанова К.А./Сотрудника формирует и предоставляет ИИР (Программа автоконсультирования);

- в случае если программа позволяет автоматически преобразовывать предоставленную ИИР в Поручение Клиента, предусмотренной такой ИИР, без непосредственного участия Клиента (Программа автоследования).

**Сотрудники** – лица, выполняющие определенные должностной инструкцией функции на основании трудового или гражданско-правового договора с ИП Агаджанова К.А.

**Договор** – соглашение, заключаемое между Клиентом и ИП Агаджанова К.А. об условиях оказания услуг об инвестиционном консультировании. Предметом Договора являются взаимоотношения между ИП Агаджанова К.А. и Клиентом, действующим от своего имени в своих интересах и за свой счет, при оказании ИП Агаджанова К.А. Клиенту услуг инвестиционного консультирования посредством предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.

**Финансовый инструмент** – ценные бумаги и производные финансовые инструменты в том смысле, в котором они определены Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Иные термины и определения, содержащиеся в Перечне и специально не определенные в настоящем разделе Перечня, понимаются в целях Перечня в том смысле, в каком они определены действующим законодательством Российской Федерации.

# Цели и задачи по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

* 1. Основной целью проводимых Инвестиционным советником мер по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по урегулированию его последствий, является:
* определение мер, направленных на исключение возникновения конфликта интересов;
* определение мер по предотвращению последствий возникновения конфликта интересов;
* описание действий, направленных на выявление и контроль конфликта интересов.
* Основными задачами проводимых Инвестиционным советником мер по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по урегулированию его последствий являются:

- повышение доверия к ИП Агаджанова К.А. со стороны Клиентов и обеспечение равноправного обслуживания Клиентов;

- соответствие российским и международным стандартам деятельности в целях недопущения реализации риска потери деловой репутации ИП Агаджанова К.А.;

- установление принципа раскрытия информации о наличии как реального, так и потенциального конфликта интересов при предоставлении Клиенту ИИР;

- ознакомление и соблюдение сотрудниками требований Перечня, оказание Контролером содействия сотрудникам в определении наиболее приемлемых для Инвестиционного советника и Клиента способов разрешения конфликта интересов;

- обеспечение исключения несанкционированного доступа к Конфиденциальной информации, третьих лиц.

4.3 Инвестиционный советник всегда действует с позиции добросовестного отношения ко всем Клиентам и осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе. Не допускается использование некомпетентности или состояния здоровья Клиента в интересах Инвестиционного советника, а также отказ Клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

* 1. Инвестиционный советник не допускает предвзятости, давления со стороны и в отношении третьих лиц, зависимости от них, наносящей ущерб Клиентам.
	2. Основным принципом деятельности Инвестиционного советника в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и уменьшения его негативных последствий является приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Инвестиционного советника и сотрудников.

# Виды конфликтов интересов

* 1. Наличие конфликта интересов присуще деятельности на финансовом рынке и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные и своевременные меры по выявлению, оценке, управлению и его раскрытию Клиенту.
	2. При осуществлении Инвестиционным советником деятельности по инвестиционному консультированию конфликт интересов может возникнуть в следующих случаях:
* ИИР содержит информацию о таких же ценных бумагах (сделок с такими же ценными бумагами), какими владеет Инвестиционный советник или с какими Инвестиционный советник намерен совершить сделку;
* ИИР содержит информацию о ценных бумагах, которые являются базовым активом для договора, являющегося производным финансовым инструментом, если Инвестиционный советник является стороной по указанному договору;
* ИИР содержит информацию о ценных бумагах (сделках с ценными бумагами), эмитентом или обязанным лицом, по которым является Аффилированное лицо Инвестиционного советника или сам Инвестиционный советник;
* ИИР содержит информацию, побуждающую Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, контрагентами по которым могут быть лица, являющиеся другими Клиентами Инвестиционного советника или с участием таких лиц;
* ИИР содержит информацию, побуждающую Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым могут быть лица, являющиеся Аффилированными лицами Инвестиционного советника, или с участием таких третьих лиц;
* ИИР содержит описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовым инструментом будет совершена при участии Инвестиционного советника;
* наличие у Инвестиционного советника договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Инвестиционному советнику и (или) предоставление Инвестиционному советнику иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения Клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных ИИР;
* наличие у Инвестиционного советника договоров с третьими лицами, предусматривающих вознаграждение за предоставление Клиентам ИИР;
* в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.
	1. Примеры конфликтов интересов не являются исчерпывающими. Наличие конфликта интересов оценивается самостоятельно и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

# Порядок предотвращения конфликта интересов

* 1. Инвестиционный советник при приеме (переводе) на работу сотрудников выявляет потенциальные риски возникновения конфликта интересов, устанавливает повышенные требования к личным, профессиональным качествам кандидатов и их репутации, а также соответствие сотрудников квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
	2. Инвестиционный советник при приеме (переводе) на работу сотрудника до начала осуществления сотрудником своих должностных обязанностей осуществляет ознакомление сотрудника с Перечнем. Сотрудник подписывает Обязательство по форме Приложения №1 к Перечню. Ответственность за своевременное ознакомление сотрудников с Перечнем и подписание Обязательства по форме Приложения №1 к Перечню возлагается на ИП Агаджанова К.А.
	3. Инвестиционный советник должен избегать Личной заинтересованности при исполнении своих должностных обязанностей. ИИР предоставляется исключительно в рамках Инвестиционного профиля Клиента. Инвестиционный советник не имеет право оказывать давление на Клиента и способствовать предоставлению Клиентом недостоверной / искаженной информации в целях определения Инвестиционного профиля Клиента исходя из Личной заинтересованности.
	4. Инвестиционный советник должен обеспечивать соответствие ИИР профилю клиента и с этой целью фиксировать содержание всех предоставленных ИИР с их последующим хранением в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями осуществления деятельности по инвестиционному консультированию
		1. обеспечение коммуникаций Инвестиционного советника с Клиентом, используя только каналы связи, не допускающие разглашение Конфиденциальной информации третьим лицам.
		2. хранение документов, содержащих сведения, составляющие Конфиденциальную информацию о Клиенте, Инвестиционном профиле Клиента, а также ИИР в местах, доступ к которым ограничен (для документов на бумажных носителях – запираемые шкафы, тумбочки; для документов в электронном виде – сетевые диски Инвестиционного советника, доступ к которым ограничен).
		3. соблюдение требований к организации и ведению внутреннего учета и отчетности, исключающих распространение Конфиденциальной информации.
	5. Инвестиционный советник не имеет право раскрывать содержание ИИР третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

# Общие меры, направленные на выявление конфликта интересов

* 1. В целях своевременного выявления и предотвращения возникновения конфликта интересов Инвестиционный советник при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию обязан исполнять требования законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Инвестиционного советника, включая настоящий Перечень.

Контролер обеспечивает внутренний контроль деятельности согласно требованиям, которые установлены законодательством Российской Федерации и внутренними документами Инвестиционного советника на предмет наличия конфликта интересов, о которых не был предупрежден Клиент и/или который привел к неблагоприятным последствиям для Клиента. Порядок действий Контролера в случае выявления нарушения / возможного нарушения в осуществлении Инвестиционного советника деятельности по инвестиционному консультированию регулируются иными внутренними документами ИП Агаджанова К.А.

* Объектами контроля являются:
* соблюдение мероприятий по определению инвестиционного профиля,
* своевременность внесения изменений в инвестиционный профиль клиента,
* соответствие ИИР профилю клиента,
* соблюдение требований, предъявляемых к форме предоставления, и срокам хранения ИИР,
* своевременность уведомления клиента о наличии конфликта интересов, в случае если конфликт интересов не может быть исключен, в том числе в случаях, предусмотренных пунктом 5.2 Перечня.
	1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов ИП Агаджанова К.А. устанавливает и реализует следующие принципы и механизмы работы с Клиентами:
		1. раскрытие в договоре ИП Агаджанова К.А. с Клиентом общего характера и/или источника конфликта интересов;
		2. включение в ИИР информации о наличии конфликта интересов, если информация, содержащаяся в ИИР побуждает Клиента к действиям, которые могут привести к конфликту интересов;
		3. не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость деятельности Инвестиционного советника по инвестиционному консультированию или независимость ИИР от интересов третьих лиц при наличии конфликта интересов в случаях, предусмотренных абзацами 2-8 пункта 5.2;
	2. В целях предотвращения конфликта интересов Инвестиционный советник обязан сообщить Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению своих должностных обязанностей, включая появление условий, которые могут повлечь/или повлекли возникновение конфликта интересов, о которых Контролёр ранее был не уведомлен. Информирование осуществляется на бумажном носителе или в электронном виде (путем направления сообщения Контролеру на адрес электронной почты, закрепленной ИП Агаджанова К.А. за Контролером). Ответственность за хранение данной информации возлагается на Контролера. Срок хранения – 5 (Пять) лет с даты информирования. Инвестиционный советник должен обеспечить своевременное и полное предоставление Контролеру соответствующей информации о возможном Конфликте интересов в соответствии с Перечнем.

# Общие принципы разрешения конфликта интересов.

* 1. Все сотрудники неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации и Перечня.
	2. Инвестиционный советник обеспечивает справедливое отношение ко всем Клиентам. Инвестиционный советник всегда действует в интересах Клиента. При возникновении конфликтной ситуации между Инвестиционным советником/Сотрудником и Клиентом Инвестиционный советник ставит интересы Клиента на первое место.
	3. При выявлении ситуации, которая может привести к конфликту интересов, Инвестиционный советник обязан незамедлительно осуществить коммуникацию с Контролером по вопросам, связанным с предотвращением/минимизацией конфликта интересов.
	4. Урегулирование конфликта интересов может состоять из следующих действий:
* изменение должностных обязанностей сотрудников, включая перевод на другую должность;

- добровольный отказ сотрудника или его отстранение (временное или постоянное) от выполнения должностных обязанностей/их части;

- отказ сотрудника от выгоды, которая явилась причиной возникновения конфликта интересов;

- увольнение сотрудника по инициативе ИП Агаджанова К.А. за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей.

8.5. ИП Агаджанова К.А. обеспечивает раскрытие Клиенту информации о конфликте интересов в порядке, предусмотренном Перечнем.

8.6. ИП Агаджанова К.А. рассматривает жалобы Клиента, связанные с ненадлежащим по мнению Клиента исполнением ИП Агаджанова К.А. перед Клиентом обязательств по договору инвестиционного консультирования в порядке, предусмотренном договором, заключенным между ИП Агаджанова К.А. и Клиентом.

**9. Ссылки**

Перечень разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,

- Указание Банка России от 17 декабря 2018 года №5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

- Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»,

- Указания Банка России от 02.11.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам» (Зарегистрировано в Минюсте России 14.01.2019 N 53340, официально опубликовано на сайте Банка России 08.02.2019),

- Постановлением ФКЦБ РФ от 05 ноября 1998 года № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»,

- Методическими рекомендациями Банка России по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности от 14 сентября 2018 года № 23-МР,

- иными нормативными актами и документами, регулирующими профессиональную деятельность по инвестиционному консультированию.

# Приложение № 1

**«Обязательство о выполнении Перечня мер по выявлению и контролю**

**конфликта интересов при осуществлении деятельности**

**по инвестиционному консультированию, а также по урегулированию его последствий ИП Агаджанова К.А.»**

 /ФИО

 /Должность

Настоящим подтверждаю, что при исполнении своих должностных обязанностей буду руководствоваться и соблюдать требования, установленные Перечнем мер по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий ИП Агаджанова К.А.

 Дата

 /