



ЗАО УК «Прогрессивные
инвестиционные идеи»

УТВЕРЖДАЮ
Директор ЗАО УК «Прогрессивные
инвестиционные идеи»

А.А. Мордавченков

Приказ № 01-04/04-2016Пр от 04.04.2016

ПРАВИЛА
выявления и контроля конфликта интересов,
а также предотвращение его последствий при
осуществлении профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
ЗАО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Москва, 2016 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращение его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее по тексту – Правила) ЗАО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» (далее – Организация) разработаны в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 №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. Настоящие Правила закрепляют принципы профессиональной деятельности, принципы работы с клиентами, принципы служебной этики, а также механизмы реализации указанных принципов.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

сотрудники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Организацией в рамках осуществляемой ей профессиональной деятельности;

контролер – должностное лицо Организации, отвечающее за осуществление внутреннего контроля;

клиент – юридическое или физическое лицо, которому Организация оказывает услуги, связанные с ее профессиональной деятельностью 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 Организации и/или договорами между Организацией и клиентами;

конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Организации и (или) ее сотрудников и клиента Организации, в результате которого действия (бездействия) Организации причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

2. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

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

- добросовестность;
- законность;
- приоритет интересов клиентов;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

2.2. Добросовестность

Организация осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от нее требуются по

существованию отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества клиентов.

В этих целях Организация принимает следующие меры:

- оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке, а также не допускает предвзятости, наносящей ущерб ее клиентам или другим участникам рынка ценных бумаг;
- обеспечивает надежную защиту средств своих клиентов путем разделения активов клиентов и своих собственных активов, идентификации активов, а также и иными способами;
- проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров с клиентами;
- неукоснительно осуществляет меры по избежанию конфликта интересов;
- принимает предусмотренные внутренними документами Организации меры с целью получения от клиентов сведений для определения инвестиционного профиля клиентов.
- Организация не вправе злоупотреблять предоставленными ей правами с целью извлечения выгоды или умаления интересов клиентов или других участников финансового рынка.
- Организация создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи служебной информации ее сотрудниками третьим лицам, а также использования служебной информации для заключения сделок без участия Организации.

2.3. Законность

Для реализации принципа законности Организация при осуществлении деятельности неукоснительно соблюдает требования федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Организация осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.4. Приоритет интересов клиентов

Для обеспечения принципа приоритета интересов клиентов Организация принимает следующие меры:

- Организация избегает любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие информации клиенту;
- Организация не допускает недобросовестного соблюдения и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов клиента;
- Организация не допускает установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов, а также дискриминации клиентов по какому-либо признаку.

2.5. Профессионализм

В целях реализации данного принципа Организация обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе.

Организация обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих сотрудников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

2.6. Независимость

Организация не допускает предвзятости, давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб клиентам или третьим лицам.

2.7. Информационная открытость

Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Организация осуществляет раскрытие информации, в том числе клиентам, о своем правовом статусе, финансовом положении и об операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Организации и условиями договоров с клиентами.

Организация предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения клиента информацией, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля.

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

Организация обеспечивает возможность любых лиц ознакомиться с копиями лицензий Организации, заверенными в установленном порядке.

Организация строго соблюдает договорные обязательства, требования законодательства в отношении конфиденциальности информации, ставшей ей известной в связи с осуществлением деятельности на финансовом рынке.

3. СЛУЖЕБНАЯ ЭТИКА

3.1. Требования к сотрудникам Организации

Организация принимает на должности штатных руководителей и специалистов, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами.

Если штатные сотрудники Организации перестают по каким-либо причинам соответствовать установленным требованиям, Организация принимает предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для устранения указанного несоответствия.

3.2. Служебная этика сотрудников Организации

Организация требует от своих сотрудников:

- ответственного и внимательного отношения к своим клиентам;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Организации;
- соблюдения мер по предотвращению несанкционированного доступа к конфиденциальной и служебной информации или распространения ее среди других сотрудников, не допущенных в установленном порядке к такой информации, а также среди третьих лиц;
- недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента;
- незамедлительного уведомления контролера о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов.

При переходе сотрудника Организации на работу к другому участнику финансового рынка, он обязан воздерживаться от негативных высказываний в отношении своих руководителей и коллег по предыдущему месту работы, не основанных на установленных фактах.

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

4.1. Основные принципы работы с клиентами

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

- управление активами клиентов осуществляется в полном соответствии с инвестиционной декларацией и заключенными договорами;
- Организация принимает разумные меры для адекватной оценки клиентом характера рисков;
- Организация доводит до сведения клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
- Организация обязана предоставлять своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, эмитентах, возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию;
- Организация не вправе отказать своему клиенту в предоставлении иной объективной информации, не относящейся к служебной и конфиденциальной информации, но влияющей или способной повлиять на принятие клиентом решения о выборе инвестиционной стратегии;
- Организация строго соблюдает принцип разделения денежных средств и ценных бумаг клиента и самой Организации, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств и ценных бумаг клиентов;
- Организация предпринимает все разумные меры для предоставления клиенту полной и объективной информации, касающейся управления активами клиента;
- Организация возмещает ущерб, причиненный своим клиентам и иным лицам в результате ошибок или упущений при осуществлении деятельности, а также в результате неправомерных действий Организации, должностных лиц и сотрудников Организации.

4.2. Договорные отношения

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Организация при осуществлении профессиональной деятельности руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Организации и условиями договоров доверительного управления, заключенных с клиентами.

При заключении договора с клиентом Организация обязуется максимально точно и полно формулировать обязательства сторон, в частности, связанные с определением состава и структуры инвестиционного портфеля клиента, порядком заключения Организацией сделок и операций на фондовом рынке, условиями сделок, предоставлением информации сторонами, в том числе конфиденциальной информации, размером и порядком оплаты вознаграждения Организации.

Организация принимает все зависящие от нее разумные меры, для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровню риска

возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести клиент.

4.3. Обмен информацией

Организация разрабатывает четкий 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, электронный документооборот), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

Организация принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от Клиента в связи с исполнением договора доверительного управления.

Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самой Организации или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах сотрудников) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого сотрудника к информации различных уровней).

Конфиденциальная информация может быть использована только в случаях, прямо предусмотренных договором с Организацией, и/или внутренними документами Организации, и/или законодательством Российской Федерации.

Организация не осуществляет информационное давление на рынок, в том числе в виде явной и скрытой рекламы, – не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить клиента и/или контрагента к принятию конкретного инвестиционного решения.

Организация соблюдает следующие положения при предоставлении информации или рекомендаций, связанных с операциями на рынке ценных бумаг:

- Организация вправе давать клиентам рекомендации только на основании профессионального и объективного анализа ситуации, сложившейся на рынке;
- информация, предоставляемая Организацией другим участникам рынка, в том числе клиентам, должна быть достоверной, ясно изложенной и направляемой своевременно;
- Организация не рекомендует клиентам инвестировать активы в определенные ценные бумаги, если нет оснований полагать, что именно такие инвестиции приемлемы для клиентов с учетом их инвестиционного профиля;
- рекламная информация должна соответствовать требованиям действующего законодательства, в обязательном порядке согласовываться с контролером Организации и не содержать недостоверных сведений.

4.4. Правила доверительного управления имуществом клиентов

Организация осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами в строгом соответствии с условиями договоров с клиентами, инвестиционной декларацией и инвестиционным профилем клиента.

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

При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Организация не вправе:

- отчуждать принадлежащие клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Организации за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами, а также случаев возврата денежных средств на счет Организации для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет Организация;
- использовать имущество клиента для исполнения собственных обязательств Организации;
- безвозмездно отчуждать имущество клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами;
- принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у нее в доверительном управлении, эмиссионные ценные бумаги, выпущенные ей, за исключением эмиссионных ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;
- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Организацией соответствующего договора доверительного управления).

Организация ведет отдельный учет собственных сделок и сделок клиентов, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Организации и денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

При исполнении любой сделки для клиента или с клиентом Организация проявляет разумное усердие, чтобы определить лучшую цену на данные ценные бумаги на рынке и выполнить свои обязательства таким образом, чтобы окончательная цена была по возможности наиболее выгодной для клиента, учитывая условия рынка.

4.5. Предотвращение последствий конфликта интересов

В целях предотвращения 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 контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также о возникновении конфликта интересов;
- сообщать контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

В случае возникновения конфликта интересов Организация 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 Организация незамедлительно информирует об этом клиента.

В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Организация 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 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 доверительным управлением имуществом клиента.

Организация стремится добровольно компенсировать клиентам все убытки, вызванные конфликтом интересов клиента и Организации и/или сотрудника Организации.

4.6. Внутренний контроль

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

Требования настоящих Правил доводятся до сведения всех сотрудников Организации и подлежат обязательному исполнению.

Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на контролера и руководителей подразделений Организации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Организация раскрывает настоящие Правила на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

5.2. Указанные Правила, а также изменения в них должны быть раскрыты не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

Прошито, пронумеровано, скреплено
печатью 8 (восемь) лист

Директор ЗАО УК «Прогрессивные
инвестиционные идеи»

_____ Мордавченков А.А.

