

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом директоров  
ООО «РЕГИОН Траст»**

**Протокол № 250216/СД  
от «25» февраля 2016 г.**

**Генеральный директор**

\_\_\_\_\_ **Чухланцев Д.Н.**

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РЕГИОН  
ТРАСТ» ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И КОНТРОЛЮ КОНФЛИКТА  
ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Санкт-Петербург, 2016 г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Перечень мер Общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст» по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 3 августа 2015 г. №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. В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст» (далее – Организация) разработало и закрепило принципы деятельности, принципы работы с клиентами, принципы служебной этики, а также механизмы реализации указанных принципов.

1.3. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

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

**клиент** – юридическое или физическое лицо, которому Организация оказывает услуги, связанные с ее профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

**конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Организации и (или) ее работников и клиента Организации, в результате которого действия (бездействия) Организации (ее работников) причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия 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 Российской Федерации, внутренними документами Организации и/или договорами между Организацией и клиентами.

**контролер** – должностное лицо Организации, отвечающее за осуществление внутреннего контроля.

## 2. ПРИНЦИПЫ 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 существу 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 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 работников, 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 работникам Организации.**

3.1.1. 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.

3.1.2. 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 работников Организации.**

3.2.1. Организация требует от своих работников:

- 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.

3.2.2. При переходе работника 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 работников Организации.

#### **4.2. Договорные отношения. Обмен информацией.**

4.2.1. 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.

4.2.2. 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.

4.2.3. 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.

4.2.4. 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, ЭДО), а также порядок получения необходимых и достаточных подтверждений получения каждой из сторон отправленных другой стороной сообщений.

4.2.5. 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 работников) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого работника к информации различных уровней).

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

4.2.7. 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.

4.2.8. 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.

#### **4.3. Правила доверительного управления имуществом клиентов.**

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

4.3.2. 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:

4.3.2.1. 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;

4.3.2.2. Использовать имущество клиента для исполнения собственных обязательств Организации;

4.3.2.3. Безвозмездно отчуждать имущество клиента, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных ей при управлении ценными бумагами;

4.3.2.4. 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;

4.3.2.5. 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).

4.3.3. 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.

4.3.4. 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.

#### **4.4. Предотвращение последствий конфликта интересов.**

4.4.1. 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.

4.4.2. 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.

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

4.4.4. 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.

4.4.5. 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.

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

#### **4.5. Внутренний контроль.**

4.5.1. Организация обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников, 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 работников Организации, которые могут принести убытки как клиентам, так и Организации, нанести вред ее репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

4.5.2. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех работников Организации и подлежат обязательному исполнению.

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

### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

5.1. Настоящий Перечень мер вступает в силу по истечении 10 календарных дней со дня его раскрытия на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».