

Приложение № 4

к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля
в ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»

**ПОЛИТИКА
управления конфликтом интересов
и предотвращения реализации конфликта интересов**

в Обществе с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Финам Менеджмент»

г. Москва
2021 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика управления конфликтом интересов в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент» (далее соответственно – **Политика** и **Управляющая компания**) разработана в соответствии со следующими нормативными правовыми актами:

- Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – **Закон «Об инвестиционных фондах»**);
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – **Закон «О персональных данных»**);
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- Указание Банка России от 22.07.2020 № 5511-У «О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария»;
- Международные стандарты финансовой отчетности, введенные в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства РФ от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации»;
- внутренний Стандарт деятельности управляющих компаний **«Предотвращение конфликта интересов»**, утвержденный 04.12.2019 решением Совета директоров некоммерческой саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).

1.2. Для целей настоящей Политики под конфликтом интересов понимается наличие у управляющей компании и (или) иных лиц, действующих от имени управляющей компании или от своего имени, но за её счет, и (или) её работников, интереса, отличного от интересов стороны по договору доверительного управления (клиента управляющей компании), при совершении (несовершении) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг управляющей компании интересы сторон по договору доверительного управления (клиента управляющей компании).

1.3. Настоящая Политика является неотъемлемой частью Правил организации и осуществления внутреннего контроля в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент» и определяет порядок выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов.

1.4. Для целей настоящей Политики под ответственными лицами Управляющей компании понимаются работники Управляющей компании и иные лица, действующие от имени Управляющей компании или от своего имени, но за ее счет, если в силу своих должностных обязанностей, в силу заключенных с Управляющей компанией договоров или по иным основаниям указанные лица участвуют в управлении имуществом клиента Управляющей компании (далее – **ответственные лица**).

1.5. Для целей настоящей Политики под лицом, связанным с Управляющей компанией, рассматривается юридическое лицо, если оно контролирует или оказывает значительное влияние на Управляющую компанию, или если Управляющая компания контролирует или оказывает значительное влияние на указанное юридическое лицо, или если это юридическое лицо и Управляющая компания находятся под контролем или значительным влиянием иного юридического лица (иных юридических лиц) (далее – **связанные лица**).

Исключением являются Банк России, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления.

2. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

2.1. Управляющая компания выявляет конфликты интересов, возникающие при осуществлении деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

2.2. Управляющая компания также выявляет иные обстоятельства, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов.

2.3. Управляющая компания предотвращает возникновение конфликта интересов, **за исключением** следующих случаев:

2.3.1. если конфликт интересов возник при одновременном соблюдении следующих условий:

- возникновение конфликта интересов не связано со следующими обстоятельствами:

1) совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании сделок на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Управляющей компании (ответственного лица Управляющей компании) условиями совершения указанных сделок на момент их заключения;

2) совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии Управляющей компанией решения о совершении сделки за счет имущества клиента Управляющей компании (до совершения данной сделки за счет имущества клиента Управляющей компании);

3) совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Управляющей компанией обязанностей, установленных договором доверительного управления с указанным клиентом;

- правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, иной договор доверительного управления, заключенный Управляющей компанией при осуществлении деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами, предусматривают право Управляющей компании не предотвращать возникновение конфликта интересов и содержат сведения о конфликте интересов согласно требований нормативного акта Банка России (за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Законом "О персональных данных");

2.3.2. если конфликт интересов возник при одновременном соблюдении следующих условий:

- возникновение конфликта интересов не связано со следующими обстоятельствами:

1) совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании сделок на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Управляющей компании (ответственного лица Управляющей компании) условиями совершения указанных сделок на момент их заключения;

2) совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии Управляющей компанией решения о совершении сделки за счет имущества клиента Управляющей компании (до совершения данной сделки за счет имущества клиента Управляющей компании);

3) совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Управляющей компанией обязанностей, установленных договором доверительного управления с указанным клиентом;

- Управляющая компания (работники Управляющей компании и иные лица, если они действуют от имени Управляющей компании или от своего имени, но за ее счет) в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компанией интересы стороны по договору доверительного управления, действует (действуют) так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

- наличие решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов, соответствующего условиям, указанным в абзацах втором и третьем настоящего подпункта.

3. РЕШЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Решение об отказе предотвращения конфликта интересов принимается Единоличным исполнительным органом Управляющей компании.

3.2. Мероприятия по подготовке решения об отказе от предотвращения возникновения конфликтов интересов (далее – **решение об отказе**) включают в себя:

- принятие решения об отказе в отношении одного или нескольких конфликтов интересов, если он(и) возникают при совершении либо несовершении Управляющей компанией юридических и (или) фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и (или) по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо, или при совершении финансовой организацией сделок с одним юридическим или физическим лицом;

- подготовка решения об отказе в электронном виде с возможностью воспроизведения на бумажном носителе;

- в случае изменения сведений – пересмотр решения об отказе, но не реже 1 (одного) раза в год;

- включение в решение об отказе информации о каждом конфликте интересов, в отношении которого принимается такое решение, в порядке и сроки согласно требований нормативного акта Банка России.

3.3. В случае принятия решения об отказе Управляющая компания обеспечивает раскрытие на своем официальном сайте в сети «Интернет» либо предоставление клиентам Управляющей компании информации о возникновении конфликта интересов и о его прекращении в соответствии с требованиями и сроками, установленными нормативным актом Банка России либо иными нормативными актами в сфере финансового рынка.

3.4. Информации о возникновении конфликта интересов и о прекращении конфликта интересов предоставляется клиентам Управляющей компании в случаях, предусмотренных нормативным актом Банка России, способом, позволяющим подтвердить факт получения такой информации.

3.5. По письменному требованию клиента Управляющей компании информация о возникновении конфликта интересов и о его прекращении, которая была раскрыта (предоставлена) в отношении конфликтов интересов, возникших при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы данного клиента Управляющей компании, предоставляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня предъявления требования по выбору клиента Управляющей компании:

- в виде электронного документа (без взимания платы)
и (или)

- в виде документа на бумажном носителе (без взимания платы или по решению Управляющей компании за плату, не превышающую расходы на изготовления такого документа на бумажном носителе).

4. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Лицом, ответственным за выявление конфликта интересов, является контролер Управляющей компании.

4.2. Перечень обстоятельств возникновения конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления конфликта интересов Управляющей компаний, включает в себя следующие обстоятельства:

4.2.1. приобретение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, доверительное управление которым осуществляет Управляющая компания, иного имущества, переданного клиентом Управляющей компании на основании договора доверительного управления (далее при совместном упоминании – имущество клиента Управляющей компании), активов, обязанным лицом по которым является Управляющая компания (лицо, связанное с Управляющей компанией), а также совершение либо несовершение Управляющей компанией юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество клиента Управляющей компании.

При этом Управляющая компания (ответственное лицо Управляющей компании) не вправе совершать сделки, указанные в абзаце первом настоящего пункта, если совершение данных сделок запрещено Законом «Об инвестиционных фондах»;

4.2.2. приобретение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании активов, переданных в пользование Управляющей компании (лицу, связанному с Управляющей компанией), а также совершение либо несовершение Управляющей компанией юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество клиента Управляющей компании;

4.2.3. приобретение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании ценных бумаг, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает лицо, связанное с Управляющей компанией, а также совершение либо несовершение Управляющей компанией иных юридических и (или) фактических действий в отношении указанных ценных бумаг, составляющих имущество клиента Управляющей компании;

4.2.4. приобретение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании ценных бумаг, договор о поддержании (стабилизации) цен на которые заключен с лицом, связанным с Управляющей компанией, а также совершение либо несовершение Управляющей компанией юридических и (или) фактических действий в отношении указанных ценных бумаг, составляющих имущество клиента Управляющей компании;

4.2.5. совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании сделок на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Управляющей компании (ответственного лица Управляющей компании) условиями совершения указанных сделок на момент их заключения;

4.2.6. совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании сделок с Управляющей компанией (лицом, связанным с Управляющей компанией, ответственным лицом Управляющей компании), за исключением случая совершения сделки на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

При этом Управляющая компания (ответственное лицо Управляющей компании) не вправе совершать сделки, указанные в абзаце первом настоящего пункта, если совершение данных сделок запрещено Законом «Об инвестиционных фондах»;

4.2.7. использование Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц информации (за исключением общедоступной информации), полученной в связи с совершением либо несвершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг управляющей компании интересы клиента Управляющей компании, в том числе при совершении сделок, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

Совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии Управляющей компанией решения о совершении сделки за счет имущества клиента Управляющей компании (до совершения данной сделки за счет имущества клиента Управляющей компании);

4.2.8. совершение Управляющей компанией (ответственным лицом Управляющей компании) за счет имущества клиента Управляющей компании сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Управляющей компанией обязанностей, установленных договором доверительного управления с указанным клиентом;

4.2.9. заключение Управляющей компанией (ответственными лицами Управляющей компании, лицами, связанными с Управляющей компанией) договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несвершения Управляющей компанией (ответственными лицами Управляющей компании) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы клиента Управляющей компании (за исключением договоров, заключенных Управляющей компанией в качестве доверительного управляющего имуществом клиента Управляющей компании);

4.2.10. иные обстоятельства, которые могут привести к возникновению конфликта интересов. При пересмотре настоящей Политики такие обстоятельства подлежат включению в перечень обстоятельств, предусмотренных настоящим разделом Политики.

4.3. Ответственные лица Управляющей компании предоставляют контролеру Управляющей компании сведения о наличии у них интереса, отличного от интереса клиента Управляющей компании, при совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы клиента Управляющей компании. Исключение составляют сведения, содержащиеся во внутренних документах Управляющей компании и (или) договорах, заключенных Управляющей компании.

4.4. В целях фиксации информации о выявлении конфликта интересов и об управлении конфликтом интересов составляется отчет об управлении конфликтом интересов.

Лицом, ответственным за подготовку отчета об управлении конфликтом интересов, является контролер Управляющей компании. Лицом, ответственным за утверждение отчета об управлении конфликтом интересов, является Единоличный исполнительный орган Управляющей компании.

4.5. В отчет об управлении конфликтом интересов включается информация, перечень которой предусмотрен нормативным актом Банка России.

4.6. Информация об ответственных лицах Управляющей компании, о лицах, связанных с Управляющей компанией и о конфликтах интересов учитывается в электронном виде в объеме и сроки, предусмотренные нормативным актом Банка России.

Обработка информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется способом, обеспечивающим возможность её предоставления в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения такой информации.

Обновление информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня, когда Управляющей компании стало известно об изменении такой информации.

4.7. Лицами, ответственными за учет информации об ответственных лицах Управляющей компании, являются Менеджер по персоналу и Главный юрист Управляющей компании.

4.8. Лицом, ответственным за учет информации о лицах, связанных с Управляющей компанией, является Главный юрист Управляющей компании.

4.9. Лицом, ответственным за фиксацию, обработку и хранение информации о конфликтах интересов, является контролер Управляющей компании.

4.10. Хранение информации об ответственных лицах Управляющей компании, о лицах, связанных с Управляющей компанией, и информации, связанной с конфликтами интересов, осуществляется в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России.

4.11. Иные мероприятия по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов с учетом характера, масштаба и сочетания видов деятельности Управляющей компании.

5. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. Перечень мероприятий по предотвращению конфликта интересов включает в себя следующие действия и меры:

5.1.1. обеспечение организационной и (или) функциональной независимости между ответственными лицами Управляющей компании в случае, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению конфликта интересов;

5.1.2. контроль за обменом информацией ответственными лицами Управляющей компании между собой и (или) с третьими лицами, а также ограничение обмена информацией в случае, если такой обмен информацией приводит к возникновению конфликта интересов;

5.1.3. обеспечение отсутствия в системах вознаграждения ответственных лиц Управляющей компании, предусмотренных договорами с ответственными лицами Управляющей компании и (или) иными документами, задач и (или) целевых показателей, приводящих к возникновению конфликта интересов;

5.1.4. контроль за совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы клиента Управляющей компании, ответственным лицом Управляющей компании, интерес которого при совершении либо несовершении таких действий отличается от интереса клиента Управляющей компании;

5.1.5. отказ от совершения либо несовершения юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющей компании интересы клиента Управляющей компании, ответственным лицом Управляющей компании, интерес которого при совершении либо несовершении таких действий отличается от интереса клиента Управляющей компании;

5.1.6. иные меры, предусмотренные действующими нормативными актами в сфере финансового, а также разработанные Управляющей компании в ходе реализации действий по соблюдению требований настоящей Политики.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ ТРЕБОВАНИЯМ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ

6.1. Соответствие деятельности Управляющей компании мероприятиям, указанным в настоящей Политике, обеспечивается Единоличным исполнительным органом Управляющей компании.

6.2. В Управляющей компании реализуются следующие мероприятия по осуществлению контроля за соответствием деятельности Управляющей компании требованиям Закона «Об инвестиционных фондах», нормативных актов Банка России и настоящей Политики:

6.2.1. на ежегодной основе проводится анализ деятельности Управляющей компании, направленный на оценку эффективности мер, направленных на выявление и предотвращение реализации конфликта интересов;

6.2.2. в случае необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, осуществляется пересмотр положений настоящей Политики;

6.2.3. по результатам анализа составляется отчет, включающий оценку:

- эффективности мер по предотвращению реализации конфликта интересов;
- соблюдения требований, установленных настоящей Политикой;
- указание на необходимость или отсутствие необходимости актуализации данного внутреннего документа.

6.3. Годовой отчет об анализе деятельности по оценке эффективности мер, направленных на предотвращение реализации конфликта интересов и соблюдения требований Политики, направляется на рассмотрение (утверждение) Совету директоров Общества не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

Годовой отчет подлежит хранению не менее 5 (пяти) лет со дня его составления.

6.4. В Управляющей компании могут предприниматься иные действия, направленные на обеспечение контроля соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере финансового рынка по вопросам в отношении конфликтов интересов и настоящей Политики.

6.5. В рамках внутреннего контроля реализуются следующие мероприятия, направленные на выявление и управление конфликтом интересов:

6.5.1. отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации действий, которые вызывают конфликт интересов. Особое внимание уделяется тем действиям, в которых возникновение конфликта интересов наиболее вероятно;

6.5.2. в случае необходимости направляется запрос на предоставление работниками Управляющей компании объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;

6.5.3. осуществление служебных проверок по фактам нарушений работниками Управляющей компании требований настоящей Политики и других внутренних документов, направленных на выявление и урегулирование конфликтов интересов;

6.5.4. соблюдение конфиденциальности полученной информации;

6.5.5. иные действия, направленные на выявление и управление конфликтом интересов.

6.6. Управляющая компания предпринимает следующие меры по предотвращению реализации последствий конфликта интересов:

6.6.1. конфиденциальное рассмотрение полученных сведений;

6.6.2. проверка поступившей информации с целью оценки серьёзности возникающих для Управляющей компании рисков;

6.6.3. выбор наиболее подходящего способа урегулирования последствий возникшего конфликта интересов:

- ограничение доступа работников и ответственных лиц Управляющей компании к конкретной информации, которая может затрагивает их личные интересы;

- добровольный отказ работника или ответственного лица Управляющей компании либо его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;

- пересмотр и изменение функциональных обязанностей работника Управляющей компании;

- перевод работника Управляющей компании на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;

- отказ работника или ответственного лица Управляющей компании от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Управляющей компании;

- увольнение работника из Управляющей компании по его инициативе либо аннулирование документа, на основании которого действовало ответственное лицо Управляющей компании.

6.6.4 В каждом конкретном случае могут быть рассмотрены и предприняты иные меры предотвращения последствий конфликта интересов.

6.7. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов и предотвращения его последствий принимается во внимание значимость личного интереса участников конфликта и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Управляющей компании.

6.8. Контроль за соответствием деятельности Управляющей компании и ответственных лиц Управляющей компании по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Закона «Об инвестиционных фондах», нормативного акта Банка России и настоящей Политики, в том числе за соблюдением мер, принятых Управляющей компанией для предотвращения возникновения конфликта интересов, осуществляет контролер Управляющей компании.