

Утверждено
Приказом №09012020/1-УК от «09» января 2020 г.
ВРИО генерального директора
ООО «УК ГеоКапитал»
Мутракова Е.Г.

**Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также
предотвращения его последствий
в Обществе с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «ГеоКапитал»**

Город Уфа
2020 г.

Настоящие Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ГеоКапитал» (далее - Правила), разработаны в целях исполнения Стандартов деятельности управляющих компаний паевых инвестиционных фондов НАУФОР и направлены на выявление, контроль и предотвращение последствий конфликта интересов, соблюдение приоритета интересов клиентов над интересами ООО «УК «ГеоКапитал».

1. Термины и определения

В Правилах используются следующие термины и определения:

Общество - Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ГеоКапитал» (ООО «УК «ГеоКапитал»).

Деятельность по доверительному управлению – деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, по доверительному управлению ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Общество оказывает услуги на финансовом рынке (владельцы инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, владельцы ипотечных сертификатов участия, доверительное управление которыми осуществляет Общество).

Органы управления – лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, единственный участник Общества.

Работники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Обществом в рамках осуществляемых им лицензируемых видов деятельности.

Конфликт интересов - наличие у Общества и (или) иных лиц, когда они действуют от имени Общества или от своего имени, но за ее счет, и (или) ее работников интереса, отличного от интересов клиента Общества, при совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы клиента Общества.

Конфиденциальная информация - любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой Конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством РФ, внутренними документами Общества и/или договорами между Обществом и клиентами.

НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка, саморегулируемая организация, членом которой является Общество.

Имущество клиентов – требования и имущество, составляющие ипотечное покрытие ипотечных сертификатов участия, а также денежные средства и иные активы, входящие в состав паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Общества.

2. Виды конфликта интересов и обстоятельства, влекущие за собой возникновение конфликта интересов.

2.1. Возможные виды конфликта интересов:

- конфликт интересов органов управления и(или) работников Общества;
- конфликт интересов Общества/работников Общества/третьих лиц, действующих от имени и за счет Общества и клиентами;
- конфликт интересов между клиентами Общества;
- иные ситуации.

2.2. В связи с отсутствием совмещения Обществом деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами и доверительному управлению ипотечным покрытием

ипотечных сертификатов участия с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанными в главе 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» у Общества отсутствует конфликт интересов при совмещении указанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.3. Органы управления и работники Общества при принятии решений должны самостоятельно оценивать предпосылки для возникновения конфликта интересов, с последующим доведением информации до сведения контролера Общества.

3. Принципы и правила деятельности Общества для недопущения конфликта интересов.

3.1. Общество осуществляет деятельность руководствуясь следующими принципами:

3.1.1. **Принцип приоритета интересов клиентов** перед собственными интересами Общества. Общество не допускает удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов клиентов, в том числе обеспечивает заключение и исполнение сделок, осуществляемых в интересах клиентов, в приоритетном порядке по сравнению с собственными сделками;

3.1.2. **Принцип равного и справедливого отношения** ко всем клиентам, недопущения приоритета интересов одного клиента или нескольких клиентов Общества над интересами другого клиента Общества по какому-либо признаку;

3.1.3. **Принцип законности:** при осуществлении деятельности Общество осуществляет доверительное управление имуществом клиента строго в рамках требований законодательства РФ. Общество осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Общество осуществляет также специальный внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также внутренний контроль по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

3.1.4. **Принцип добросовестности:** Общество осуществляет свою деятельность добросовестно, предпринимая все разумные действия и меры по защите интересов и имущества клиентов. Общество заключает сделки и/или совершает операции при управлении имуществом клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка, оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке, а также не допускает предвзятости, наносящей ущерб клиентам или другим участникам финансового рынка;

3.1.5. **Принцип информационной прозрачности:** Общество информирует клиента о рисках, связанных с инвестированием имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, в различные виды активов, предусмотренные инвестиционной декларацией соответствующего паевого инвестиционного фонда. Информация о рисках содержится в правилах доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Общество информирует клиента о рисках, связанных с доверительным управлением ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия. Информация о рисках содержится в правилах доверительного управления ипотечным покрытием. При осуществлении деятельности по доверительному управлению, Общество обеспечивает клиентам доступ к информации, предусмотренной законодательством РФ, на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований законодательства РФ.

3.1.6. **Профессионализм:** Общество обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих работников, путем подбора высококвалифицированного персонала и обеспечения периодического обучения персонала в рамках повышения квалификации. Общество эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления деятельности на финансовом рынке;

3.1.7. **Принцип независимости:** при осуществлении деятельности Общество не допускает какого – либо давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб клиентам Общества.

3.2. В случае наличия у Общества интереса, препятствующего совершению сделок или проведению операций с этим имуществом на наиболее выгодных для него условиях, Общество заранее информирует клиента о возможном конфликте интересов при заключении сделок или проведении операций в отношении имущества клиента, переданного в доверительное управление.

3.3. Общество избегает сделок по приобретению в состав активов паевого инвестиционного фонда имущества, принадлежащего следующим лицам и по отчуждению имущества из состава активов паевого инвестиционного фонда следующим лицам (в случае, если при совершении сделки эти лица получают определенную выгоду, нанося ущерб клиентам):

3.3.1. Единоличный исполнительный орган Общества, заместители единоличного исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Общества, работники Общества, должностными инструкциями которых предусмотрены полномочия на принятие решений по сделкам в рамках осуществления деятельности по доверительному управлению, супруг и близкие родственники (муж, жена, родители, дети) указанных выше лиц;

3.3.2. Представитель Общества, не являющийся его работником, действующий на основании доверенности, содержащей полномочия на заключение сделок в рамках осуществления деятельности по доверительному управлению и (или) иные лица, когда они действуют от имени управляющей компании или от своего имени, но за ее счет;

3.3.3. Юридические лица, акционерами, участниками, выгодоприобретателями, бенефициарными владельцами или контролирующими лицами которых являются лица, указанные в подпунктах 3.3.1. и 3.3.2.

3.4. Требования пункта 3.3. не применяется:

- если сделка заключается на организованных торгах;
- при совершении сделки по приобретению инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении Общества;
- сделка заключается с имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, предназначенный для квалифицированных инвесторов;

3.5. Настоящими Правилами устанавливается запрет на использование работниками Общества конфиденциальной информации для заключения сделок в интересах сотрудников либо их родственников, а также передачу конфиденциальной информации для совершения сделок третьим лицам.

3.6. Настоящими Правилами устанавливается для работников Общества, в случае совмещения ими работы в Обществе с работой в других предприятиях и организациях и(или) с совмещением иных внешних деловых интересов, обязанность уведомлять контролера Общества о таком совмещении.

3.7. В случае установления системы определения размера вознаграждений (иного стимулирования) работников Общества, она не должна создавать предпосылки для возникновения конфликта интересов работника и клиентов Общества.

3.8. Работники Общества обязаны:

- ответственно и внимательно относиться к клиентам Общества,
- соблюдать приоритет интересов клиентов Общества,
- добросовестно выполнять свои должностные обязанности,
- соблюдать правила и процедуры, установленные внутренними документами Общества,
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к конфликту интересов,
- следовать запретам/ограничениям на совмещение работником должностей в Обществе и в других организациях, и (или) с иными внешними деловыми интересами, если такие запреты/ограничения для него установлены Обществом в связи с характером деятельности работника, в том числе установленные настоящими Правилами. Указанное требование не распространяется на совместительство в организациях, являющихся основными или дочерними по отношению к Обществу,

- следовать запретам/ограничениям на сделки и операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника, если такие запреты/ограничения для него установлены Обществом в связи с характером деятельности работника,
- незамедлительно уведомлять контролера Общества и непосредственного руководителя о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также об участии в сделках Общества, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.9. В случае, если Обществу станет известно о заключении сделки, содержащей признаки конфликта интересов, который может привести к нанесению ущерба клиенту, Общество предпринимает все необходимые действия по урегулированию конфликта интересов и выбору приемлемых процедур устранения конфликта интересов в зависимости от характера конфликта интересов (незамедлительное информирование клиента с дальнейшим получением согласия на сделку или принятием необходимых действий по прекращению (расторжению) договора, заключенного в нарушение пункта 3.3 настоящих Правил, и возмещению причиненных клиентам убытков в соответствии с действующим законодательством РФ).

3.10. Общество обеспечивает ознакомление работников, в чьей деятельности может возникнуть риск конфликта интересов, с настоящими Правилами, включающими обязанности, направленные на предотвращение риска возникновения конфликта интересов.

3.11. В случае если меры, принятые Обществом по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Общество обязано уведомить клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом (ценными бумагами, денежными средствами) клиента.

3.12. Общество раскрывает на своем сайте в сети Интернет информацию об отсутствии совмещения видов деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами и деятельности по управлению ценными бумагами, при которых возможен риск возникновения конфликта интересов, в случае их совмещения.

4. Контроль соблюдения Обществом, а также работниками Общества правил и процедур, предусмотренных настоящими Правилами

4.1. Требования настоящих Правил доводятся до сведения работников Общества и подлежат обязательному исполнению.

4.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящих Правилах, возлагается на контролера Общества и руководителей структурных подразделений Общества.

4.3. Руководители структурных подразделений Общества осуществляют контроль за исполнением требований, изложенных в настоящих Правилах, в рамках осуществления функции по контролю за деятельностью своего подразделения.

4.4. Контролер осуществляет контроль за исполнением требований, изложенных в настоящих Правилах, в соответствии с общим порядком осуществления внутреннего контроля, изложенном во внутренних документах.

4.5. Осуществление внутреннего контроля Общества включает в себя:

- право требования предоставления работниками Общества объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей в процессе осуществления деятельности по доверительному управлению,
- право доступа ко всем документам, базам данных Общества, непосредственно связанным с осуществлением деятельности по доверительному управлению, а также право снятия копий с полученных документов, файлов, записей,

- осуществление служебных проверок по фактам нарушений работниками Общества положений настоящих Правил,
- соблюдение конфиденциальности полученной информации,
- незамедлительное уведомление генерального директора о выявленных фактах конфликта интересов (вероятности его наступления) и результатах проведенных в связи с этим служебных расследований и проверок,
- иные действия, направленные на обеспечение контроля за соблюдением положений настоящих Правил и предотвращение конфликта интересов.

5. Меры ответственности за несоблюдение правил и процедур, предусмотренных Правилами

5.1. В случае несоблюдения правил и процедур, предусмотренных настоящими Правилами, Общество и работники Общества несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Общества.