

**Утверждено приказом
Генерального директора
АО «АМ - Инвест»**

№ П-0330/1 от 30.03.2023г.

**ПРАВИЛА
ВЫЯВЛЕНИЯ, ИСКЛЮЧЕНИЯ И КОНТРОЛЯ КОНФЛИКТА
ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АМ-ИНВЕСТ»**

Москва, 2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Акционерного общества «АМ - Инвест» (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями Закона № 39-ФЗ, Положением № 481-П, Положением № 482-П, иными нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц и внутренними стандартами НАУФОР.

1.2. Перечень терминов и условных сокращений приведен в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

1.3. Настоящие Правила разработаны в соответствии с характером и масштабом совершаемых Обществом операций.

1.4. Целью настоящей Правил является недопущение нарушения законных прав и интересов Клиентов.

2. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ВЛЕКУЩИЕ ЗА СОБОЙ ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ. СЛУЖЕБНАЯ ЭТИКА

2.1. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных работников Общества, так и в результате деятельности Общества в целом, и может возникнуть, в том числе, при наличии следующих обстоятельств:

- контрагентом по биржевым и внебиржевым сделкам с Финансовыми инструментами является Аффилированное лицо Общества;
- Общество совершает биржевые и внебиржевые сделки с Финансовыми инструментами при посредничестве профессионального участника рынка ценных бумаг - Аффилированного лица Общества, осуществляющего брокерскую деятельность;
- эмитентом ценных бумаг, в которые инвестируются активы Клиента, является Аффилированное лицо Общества;
- в инвестиционные паи Фондов размещаются активы Клиента, находящиеся в доверительном управлении Общества;
- Общество одновременно осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (его Близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов, в том числе, когда работником Общества предоставляются преимущества одному Клиенту в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды, когда работником осуществляются личные сделки (операции) в ущерб аналогичным сделкам (операциям) в отношении Клиента (-ов);
- третье лицо / Аффилированное лицо Общества, действующее от имени и за счет Общества, в том числе, предоставляет информацию об услугах Общества, принимает документы от Клиентов/потенциальных Клиентов Общества за вознаграждение, выплачиваемое Обществом такому третьему лицу/Аффилированному лицу Общества;
- возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Общества перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов;
- кредитная организация, на счета и вклады (депозиты) которой размещаются активы Клиента, является Аффилированным лицом Общества;
- работник Общества совмещает свою работу с работой в других организациях, в ценные бумаги либо на счета или во вклады (депозиты) которых размещаются активы Клиента;

- работник принимает участие в принятии решения о закупке товаров, правами на которые владеет / распоряжается он сам или иные лица, с которыми связана Личная заинтересованность работника;
 - работник принимает участие в принятии решения по выбору контрагента – поставщика услуг, оказываемых Обществу, при наличии Личной заинтересованности работника в отношении такого контрагента - поставщика услуг;
 - работник осуществляет проверку деятельности подразделения, в котором работает его Близкий родственник;
 - права голоса по ценным бумагам, принадлежащим Клиенту, используются в интересах Общества, его работников, Аффилированных и заинтересованных лиц Общества.
- Приведенный перечень примеров Конфликта интересов не является исчерпывающим. Работники Общества должны самостоятельно оценивать наличие Конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения Контролера Общества.

2.2. Служебная этика

2.2.1. Общество строит свои отношения с работниками (должностными лицами) на принципах равноправия сторон, взаимного уважения, согласования и учета интересов сторон.

2.2.2. Общество требует от своих работников (должностных лиц):

- ответственного и внимательного отношения к Клиентам;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Общества;
- соблюдение мер по предотвращению несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или распространения ее среди других работников Общества, не допущенных в установленном порядке к такой информации, а также среди третьих лиц;
- недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц;
- незамедлительного уведомления своего непосредственного руководителя и Контролера Общества о появлении условий, которые могут повлечь возникновение или реализацию конфликта интересов.

3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. При осуществлении Видов деятельности Общество обязано строить отношения с Клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации.

3.2. Общество соблюдает принцип приоритета интересов Клиентов перед собственными интересами Общества.

3.3. Общество соблюдает принцип равного и справедливого отношения ко всем Клиентам Общества при совершении сделок и/или операций в отношении имущества, переданного Клиентами в доверительное управление.

3.4. Общество размещает имущество Клиента, переданное в доверительное управление, строго в рамках требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков и прав, предоставленных договором с Клиентом.

3.5. Общество проявляет должную заботливость об интересах каждого Клиента и осмотрительность, которые от него требуются в соответствии с условиями заключаемого договора с Клиентом и требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами

Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами НАУФОР, а также исходя из рыночной ситуации.

3.6. Общество, работники Общества, органы управления Общества не злоупотребляют предоставленными им правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних Клиентов за счет интересов других Клиентов.

3.7. Общество выполняет сделки и/или операции в отношении Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка.

3.8. Общество доводит до сведения Клиента информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России и договором с Клиентом, в том числе информирует Клиента о рисках, связанных с совершением сделок и операций на рынке ценных бумаг.

3.9. Общество заранее информирует Клиента о возможном Конфликте интересов при проведении операций (сделок) в отношении имущества Клиента, переданного в доверительное управление, в случае наличия у Общества интереса, препятствующего совершению сделок (операций) с этим имуществом на наиболее выгодных для него условиях.

3.10. Общество осуществляет справедливую и независимую оценку возможных рисков при выявлении Конфликта интересов, в том числе потенциального.

3.11. Общество, в случае выявления Конфликта интересов, разрабатывает мероприятия (меры) по урегулированию Конфликта интересов, включающие, в том числе, принятие, снижение, исключение, предотвращение реализации Конфликта интереса.

3.12. Общество раскрывает на официальном сайте Общества в сети Интернет информацию о совмещении Видов деятельности, при котором возможен риск возникновения Конфликта интересов.

3.13. Общество обеспечивает обособленный учет имущества Клиентов от имущества Общества.

3.14. Общество обеспечивает обособленный учет имущества каждого Клиента Общества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ (ВЫЯВЛЕНИЯ) И ОЦЕНКИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ (ИДЕНТИФИКАЦИИ) КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. В целях идентификации (выявления) Конфликта интересов, а также предотвращения возможных последствий Конфликта интересов, работники Общества обязаны раскрывать указанные ниже сведения, в случае их наличия, Контролеру Общества при приеме на работу на бумажном носителе, а также по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение Конфликта интересов, в том числе потенциального, посредством направления сведений на бумажном носителе или на электронную почту info@am-invest.ru.

- об осуществлении работниками деятельности вне Общества, а именно: работа по совместительству, владение более чем 5 процентами голосующих акций организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, участие в органах управления организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах;

- о поступлении предложений работнику об участии в органах управления организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах и/или работе по совместительству и/или о намерении приобретения в личную собственность голосующих акций организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если в результате такого приобретения совокупная доля во владении составит более 5 процентов;

- о совместной работе Близких родственников в Обществе и Аффилированных лицах Общества (включая случаи участия Близких родственников в совместном Бизнес-процессе, когда один из Близких родственников представляет интересы Общества, а другой - Аффилированного лица Общества);
- о случаях изменения обстоятельств, указанных выше в настоящем пункте, у работника и/или его Близких родственников, в том числе при изменении должностных или функциональных обязанностей, выполняемых в Обществе/Аффилированном лице Общества;
- о владении Близкими родственниками работника более чем 5 процентами голосующих акций организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, участие в органах управления организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, в том числе об участии в уставных капиталах и органах управления третьих лиц, в случаях, когда указанные организации являются конкурентами, Клиентами и/или контрагентами Общества, и при изменении данных обстоятельств;
- об иных случаях, способных повлечь возникновение Конфликта интересов, в том числе потенциального.

Поступившие сведения подлежат проверке Контролером Общества с целью оценки возникающих для Общества рисков в части Конфликта интересов и выбора наиболее подходящей формы их урегулирования.

4.2. В целях идентификации (выявления) Конфликта интересов, в том числе потенциального, работники Общества обязаны:

- идентифицировать (выявлять) ситуации, которые могут привести к возникновению Конфликта интересов и незамедлительно доводить до сведения Контролера Общества информацию о возникшем Конфликте интересов или о возможности его возникновения, а также об участии в сделках Общества, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации по рекомендуемой форме «Уведомление о Конфликте интересов», приведенной в Приложении № 2 к настоящим Правилам путем предоставления сведений на бумажном носителе или направления сведений на электронную почту info@am-invest.ru;
- взаимодействовать по всем вопросам, связанным с реализацией требований настоящих Правил с Контролером Общества путем направления вопросов / сведений на электронную почту info@am-invest.ru;
- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера Общества сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансового рынка, требований настоящих Правил другими работниками или Клиентами Общества.

4.3. Выявление (идентификация) Конфликта интересов, в том числе потенциального, осуществляется всеми работниками Общества.

4.4. В случае возникновения сомнений в отношении возможности возникновения Конфликта интересов, в том числе потенциального, работник Общества обязан направить соответствующую информацию для экспертизы Контролеру Общества способом, указанным в пункте 4.2 настоящего раздела Правил.

4.5. В случае выявления Конфликта интересов, в том числе потенциального, работник Общества обязан незамедлительно уведомить Контролера Общества способом, указанным в пункте 4.2 настоящего раздела Правил.

4.6. Контролер Общества проводит оценку на предмет наличия Конфликта интересов, а также ущерба, который может быть причинен Обществу /Клиентам. При необходимости, Контролер Общества может запросить дополнительную информацию в отношении сведений, направленных в соответствии с пунктом 4.5 настоящего раздела Правил.

4.7. По результатам оценки Конфликта интересов Контролером Общества предлагаются

возможные меры по урегулированию и/или предотвращению и/или исключению Конфликта интересов, которые направляются руководителю подразделения, которое является источником возникновения Конфликта интересов, в том числе, потенциального.

4.8. Итоговый план мероприятий (меры, сроки, ответственные, необходимые ресурсы) по урегулированию и/или предотвращению и/или исключению Конфликта интересов согласовывается с руководителем подразделения, которое является источником возникновения Конфликта интересов, в том числе, потенциального.

4.9. В целях оценки и/или урегулирования и/или принятия мер по предотвращению/исключению Конфликта интересов Контролер Общества может привлечь любое подразделение Общества.

5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. Меры по управлению Конфликтом интересов, в том числе потенциальным, в части его урегулирования (далее по разделу - меры по урегулированию), в том числе зависят от масштаба Конфликта интересов, характера Конфликта интересов, причин его возникновения, ущерба, который может быть причинен Обществу/Клиентам.

5.2. Мерами по урегулированию Конфликта интересов являются:

- ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника;
- изменение трудовых (должностных) обязанностей и полномочий работника;
- передача работником принадлежащих ему ценных бумаг, являющихся основой возникновения Конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ работника от предмета Личной заинтересованности, порождающего Конфликт интересов, в том числе потенциальный;
- добровольный отказ работника или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении, процессе принятия решений или иного влияния в отношении предмета Конфликта интересов;
- в случае установления высокой степени вероятности реализации Конфликта интересов, отстранение работника от доступа к соответствующей информации.

Приведенный в настоящем пункте перечень мер по урегулированию Конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть приняты иные меры по урегулированию Конфликта интересов.

6. ОБЩИЕ МЕРЫ ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗМОЖНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ СВЯЗАННОГО С СОВМЕЩЕНИЕМ ОБЩЕСТВОМ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.1. В целях исключения и предотвращения возможных последствий Конфликта интересов Общество:

- выявляет наличие Конфликта интересов, в том числе потенциального, который может возникнуть при оказании Клиенту услуг, до оказания соответствующих услуг, в том числе, при разработке продуктов, маркетинговых материалов;
- принимает меры, направленные на исключение выявленных Конфликтов интересов (например, отказ от одной из сделок, которая приводит к Конфликту и так далее);
- принимает решения об утверждении Лимитов на Инвестиционном комитете;
- соблюдает приоритет интересов Клиента перед интересами Общества при урегулировании Конфликта интересов;
- не допускает совмещение одними и теми же работниками Общества функций по совершению сделок с Финансовыми инструментами с функциями по их оформлению и учету;
- устанавливает систему оплаты труда и стимулирования персонала, которая не способствует возникновению Конфликта интересов работника и Клиентов;

- раскрывает на своем официальном сайте информацию о совмещении Видов деятельности, который может повлечь риск возникновения Конфликта интересов;
- обеспечивает доведение должностных инструкций работников, положений о подразделениях, ВНД, регулирующих Конфликт интересов, до сведения работников Общества, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей;
- реализует иные меры, необходимые для исключения и предотвращения возможных последствий Конфликта интересов при осуществлении Видов деятельности.

6.2. В целях предотвращения возможных последствий Конфликта интересов, в отношении работников Общества устанавливаются следующие обязанности, запреты и ограничения:

- работники Общества обязаны исполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансового рынка, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц, внутренних стандартов НАУФОР, требований настоящих Правил, а также иных ВНД;
- работники Общества обязаны соблюдать принцип приоритета интересов Клиента перед интересами Общества, и приоритета интересов Общества перед личными интересами работника Общества;
- при установлении и поддержании деловых отношений с Клиентами / контрагентами, в том числе потенциальными, работники Общества не должны нарушать ограничения в отношении антикоррупционных мер, публично раскрытых такими Клиентами / контрагентами на своих официальных сайтах;
- работники Общества обязаны обеспечивать защиту интересов Клиентов от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением Конфликта интересов;
- работники Общества обязаны не совершать сделок с Финансовыми инструментами Клиента в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Общества, его работников, Аффилированных и заинтересованных лиц Общества;
- работникам Общества запрещено представлять Общество в отношениях с организациями, в деятельности которых работник имеет существенную Личную заинтересованность, отличную от интересов Общества, включая (но не ограничиваясь) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого работника и/или его Близких родственников;
- работникам Общества запрещено быть задействованным в заключении договоров в отношении Общества / Клиента, если работник и/или его Близкий родственник имеют интерес к договору или могут извлечь прямую или косвенную выгоду из заключения такого договора, если только информация о договоре, потенциальная выгода и интерес не были раскрыты и разрешены Контролером Общества;
- работникам Общества запрещено использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную (ставшую известной) работником в процессе исполнения должностных обязанностей;
- запрещено согласование операций работником, осуществляющим функции контроля в Обществе, ответственным за проведение которых является его Близкий родственник.

6.3. В рамках контроля сделок работников с Финансовыми инструментами в личных интересах устанавливаются следующие обязанности и ограничения:

- работники Общества обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу деловую репутацию Общества или создать Конфликт интересов, в том числе работникам запрещено осуществлять персональные операции (сделки) в ущерб исполнению своих должностных обязанностей;
- работникам Общества запрещено осуществлять сделки с Финансовыми инструментами в личных интересах с нарушением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансовых

рынков, внутренних стандартов НАУФОР и ограничений, установленных в Обществе.

6.4. В случае если меры, принятые Обществом, в том числе, по исключению 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 Клиента в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Уведомление может быть оформлено путем включения его в текст договора доверительного управления с Клиентом, включая декларацию рисков, являющуюся неотъемлемой частью договора доверительного управления или оформлено отдельным документом на бумажном носителе.

7. МЕРЫ ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ (ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ) И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗМОЖНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ (РЕАЛИЗАЦИИ) КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. В целях предотвращения возможных последствий Конфликта интересов Общество принимает следующие меры (мероприятия):

- обеспечение раскрытия сведений об агентах по заключению договоров доверительного управления (при наличии) путем размещения такой информации на официальном сайте Общества;

- приобретение в состав имущества Клиента, находящегося в доверительном управлении, инвестиционных паев Фондов допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

а) в качестве разрешенного актива Инвестиционной декларацией прямо предусмотрена возможность инвестирования средств Клиента в инвестиционные паи Фонда (-ов) (с указанием названия Фонда);

б) до приобретения инвестиционных паев Фондов Общество обязано уведомить Клиента о намерении приобрести указанные инвестиционные паи путем направления уведомления в письменной форме, содержащего обоснование совершения сделки с указанными инвестиционными паями, в том числе сведения о соответствии такой сделки интересам Клиента. Общество может быть освобождено от исполнения обязанности, предусмотренной настоящей частью, на основании заявления Клиента об отказе от получения указанных уведомлений.

7.2. В целях исключения Конфликта интересов Общество в интересах Клиентов не должно совершать, в том числе давать поручения, на заключение следующих сделок:

- приобретение ценных бумаг, выпущенных Аффилированными лицами Общества, за исключением ценных бумаг, соответствующих одному из следующих критериев:

а) ценные бумаги включены в котировальный список российской биржи;

б) эмитенту (выпуску) ценных бумаг присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО);

в) поручителю (гаранту) либо офференту облигаций присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО);

- сделок, противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе, отчуждение в состав имущества, находящееся у него в доверительном управлении, собственного имущества Общества, отчуждение имущества Клиента, находящееся в

доверительном управлении Общества, в состав имущества Общества или в состав имущества других Клиентов, находящихся у него в доверительном управлении;

- заключать за счет денежных средств/ценных бумаг Клиента биржевые и внебиржевые сделки с Аффилированными лицами Общества, а также иными лицами, действующими за счет такого Аффилированного лица Общества, за исключением случая, когда Аффилированному лицу Общества присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО);

- совершать за счет имущества Клиента биржевые и внебиржевые сделки с Финансовыми инструментами при посредничестве профессионального участника рынка ценных бумаг - Аффилированного лица Общества, осуществляющего брокерскую деятельность, за исключением случая, когда профессиональному участнику рынка ценных бумаг - Аффилированному лицу Общества присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО);

- передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Обществом соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих Аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;

- устанавливать приоритет интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов.

7.3. Размещение средств Клиентов на счета (МНО) в кредитных организациях - Аффилированных лицах Общества допускается при условии присвоения кредитной организации - Аффилированному лицу Общества рейтинга долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО).

7.4. В случае если меры, принятые Обществом, в том числе, по исключению Конфликта интересов, по предотвращению возможных 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 Клиента.

7.5. В случае если Конфликт интересов Общества как доверительного управляющего и его Клиента, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Общества, нанесшим ущерб интересам Клиента, Общество обязано за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

8. ТРЕБОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ВОЗМОЖНОГО КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТАМ И/ИЛИ ЛИЦАМ, ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ В УСЛУГАХ ОБЩЕСТВА

8.1. Информация, предоставляемая Обществом Клиентам и/или лицам, заинтересованным

в услугах Общества, должна быть достоверной, ясно изложенной и направленной своевременно.

8.2. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понимались ее значение и изложенные в ней намерения.

8.3. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в обязательном порядке согласовываться с Контролером Общества и Юридическим департаментом Общества и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Обществом.

8.4. Общество должно обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов, имеющей существенное значение в отношении сделок, совершаемых им в интересах Клиентов.

8.5. Общество по требованию Клиента должно предоставить ему предусмотренную законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов информацию о своем финансовом положении.

8.6. Общество не осуществляет информационное давление на рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов, 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 предлагаемых Обществом продуктах, рыночной ситуации, ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, производных финансовых инструментов, и имеющее целью склонить Клиента к принятию конкретного инвестиционного решения.

9. МЕРЫ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ КОНТРОЛЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

9.1. Общество должно обеспечить контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления Конфликтом интересов, в том числе потенциальным, в целях защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий/бездействий работников Общества, которые могут привести к ущемлению интересов Клиентов.

9.2. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Обществе определяется Правилами внутреннего контроля Общества.

9.3. Контролер при осуществлении своей деятельности контролирует соблюдение Обществом /работниками Общества положений настоящих Правил.

9.4. В осуществлении контроля Конфликта интересов участвуют:

- все работники Общества, вне зависимости от занимаемой должности осуществляют идентификацию Конфликта интересов в рамках своей компетенции, в том числе потенциального, направляют информацию Контролеру Общества для экспертизы в случае возникновения сомнений в отношении возможности возникновения Конфликта интересов, в том числе потенциального, доводят до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера Общества сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансового рынка, требований настоящих Правил, предоставляют сведения, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, соблюдают положения настоящих Правил, в том числе, устанавливающие обязанности, запреты и ограничения, принимают участие в разработке мероприятий по усилению эффективности системы контроля за исполнением положений настоящих Правил;

- Руководители подразделений Общества осуществляют оперативный контроль за исполнением положений настоящих Правил, взаимодействуют с Контролером Общества по фактам несоблюдения процедур, установленных настоящими Правилами, согласовывают план мероприятий по урегулированию Конфликта интересов (меры, сроки, ответственные, необходимые ресурсы), осуществляют контроль за реализацией плана мероприятий по урегулированию Конфликта интересов;

- Контролер Общества передает посредством электронной почты данных о Конфликте интересов подразделению, которое является источником возникновения Конфликта интересов (если таковой не совпадает с подразделением, выявившим Конфликт интересов), осуществляет экспертизу и согласование проектов ВНД на предмет отсутствия Конфликтов интересов, возникающих в процессе реализации утверждаемых процедур и технологий в рамках своей компетенции, разрабатывает меры по урегулированию и/или предотвращению и/или исключению Конфликта интересов, в том числе контроль исполнения разработанных мер, осуществляет текущий контроль в соответствии с настоящим разделом Правил.
- Юридический отдел осуществляет экспертизу и согласование проектов ВНД на предмет отсутствия Конфликтов интересов, возникающих в процессе реализации утверждаемых процедур и технологий в рамках своей компетенции, при необходимости участвует в разработке мер по урегулированию и/или предотвращению и/или исключению Конфликта интересов в части правового риска, участвует в согласовании сформированного подразделениями плана мероприятий по урегулированию Конфликта интересов в части правового риска.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Контроль за выполнением работниками Общества настоящих Правил возлагается на руководителей подразделений.
- 10.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил работники Общества могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с нормами трудового законодательства РФ.
- 10.3. Настоящие Правила вступают в силу по истечении 10 календарных дней с даты их раскрытия на официальном сайте Общества в сети Интернет.
- 10.4. В случае, если при вступлении в силу изменений в законодательство Российской Федерации и/или нормативные акты Банка России отдельные пункты настоящих Правил будут противоречить таким изменениям, Правила применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, и до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила Общество в своей деятельности руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 10.5. Настоящие Правила подлежат пересмотру по мере необходимости.

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И УСЛОВНЫХ СОКРАЩЕНИЙ

Аффилированные лица Общества - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Общества в соответствии с критериями, установленными законодательством Российской Федерации.

Общество - Акционерное общество «АМ - Инвест».

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденный Банком России, Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39.

Бизнес-процесс - последовательность технологически связанных операций по предоставлению продуктов Общества и/или осуществлению конкретного вида деятельности Общества.

Близкие родственники - муж, жена, родители, дети.

Виды деятельности - деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

ВНД - внутренние документы Общества.

Закон № 39-ФЗ - Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления, содержащая, в том числе, требования к составу и структуре активов.

Инвестиционный комитет - коллегиальный совещательный орган Общества, отвечающий за формирование единой стратегии доверительного управления активами Клиентов и принятие решений относительно всех аспектов управления активами Клиентов, находящихся в управлении Общества.

Клиенты - Физическое или юридическое лицо, заключившее с Обществом договор доверительного управления / договор на оказание консультационных услуг, сопутствующим деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

Контролер - ответственный работник Общества, осуществляющий контроль за соответствием требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков в рамках деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

Лимит - ограничение, устанавливаемое на какой-либо показатель, характеристику, состав и структуру активов, риск и т.п.

Лимитная ведомость - документ, содержащий сведения о видах Лимитов, контроль за соблюдением которых осуществляет СУР.

Личная заинтересованность - возможность получения доходов в виде денежных средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого работника, так и для его близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц, с которыми работник может быть взаимосвязан.

Положение № 481-П - Положение Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

Положение № 482-П - Положение 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».

СУР – Служба управления рисками.

НАУФОР - Национальная ассоциация участников фондового рынка.

Финансовые инструменты - ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

Фонд - паевой инвестиционный фонд, доверительное управление которым осуществляет Общество.

Приложение № 2
к Правилам выявления, исключения и
контроля конфликта интересов, а также
предотвращения его последствий
Акционерного общества «АМ - Инвест»

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о конфликте интересов**

В соответствии с «Правилами выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий» сообщаю о возникновении у меня личной заинтересованности, которая приводит/может привести к конфликту интересов.
Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности/
конфликта интересов:

Должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность/угроза возникновения конфликта интересов:

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов:

«___» _____ 202__ г. _____

(подпись лица, направляющего уведомление) (расшифровка подписи)