УТВЕРЖДЕНО
Решением единого участника
ООО Сбережения плюс
№ 11/31-03-22
от «31» марта 2022 года.

ПОЛИТИКА
выявления и управления конфликтом
интересов Общества с ограниченной
ответственностью Сбережения плюс

Москва
2022

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика выявления и управления Конфликтом интересов Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс (далее – Политика) определяет меры, принимаемые им в рамках процессов по выявлению Конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации Конфликта интересов, а также по управлению Конфликтом интересов и является неотъемлемой частью Положения о системе внутреннего контроля Общества.

Требования настоящей Политики являются обязательными для всех работников Общества, должностные обязанности которых непосредственно связаны с осуществлением Обществом Вида деятельности.

Работники Общества должны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Контролера Общества, информацию о предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов в сфере финансового рынка, требований настоящей Политики другими работниками.

1.2. Термины и условные сокращения:

Бизнес-процесс – последовательность технологически связанных операций при осуществлении деятельности Общества.

Близкие родственники - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры.

Вид деятельности – деятельность по управлению ценными бумагами.

ВНД – внутренние документы Общества.

Договор доверительного управления - договор доверительного управления, заключенный Обществом на основании лицензии на осуществление Вида деятельности

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.

Имущество клиента Общества - имущество, переданное Клиентом Общества на основании договора доверительного управления.

Клиенты – юридические или физические лица (в том числе, предприниматели без образования юридического лица), иностранная структура без образования юридического лица, которым Общество оказывает услуги, связанные с Видом деятельности.

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 Вида деятельности, ответственный за выявление и фиксацию в Обществе Конфликта интересов и за подготовку отчета об управлении Конфликтом интересов.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Общества и/или его органов управления, работников, иных лиц, когда они действуют от имени Общества или от своего имени, но за счет Общества, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для одной из сторон. 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 стороны по договору доверительного управления (Клиента Общества), при совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы стороны по договору доверительного управления (Клиента Общества).

Контролирующие и подконтрольные лица - лица, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ:

- **контролирующее лицо** - лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации;
- **подконтрольное лицо (подконтрольная организация)** - юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

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.

НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка.

Общество или Управляющая компания – Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс.

Ответственные лица - члены органов управления Общества, его работники Общества и иные лица, действующие от имени Общества или от своего имени, но за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Обществом договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы Клиента Общества.

Положение о системе внутреннего контроля Общества - порядок организации и осуществления внутреннего контроля Общества, разработанный в соответствии с Указанием от 28 декабря 2020 г. № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг».

Работники, должностные лица Общества - лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Обществом в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности.

Регистрационный номер - основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии основного государственного регистрационного номера).

СНИЛС - страховой номер индивидуального лицевого счета.

Указание № 5899-У – Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У "Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации".

Финансовые инструменты – ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России.

2. Общие правила и принципы управления Конфликтом интересов в целях предотвращения возникновения Конфликта интересов.

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

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

- 2.3. Общество не вправе злоупотреблять предоставленными ей правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних Клиентов за счет умаления интересов других Клиентов.
- 2.4. Общество при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами уведомляет Клиентов, а также лиц, рассматривающих возможность заключить договор доверительного управления о рисках, связанных с инвестированием имущества Клиента в различные виды активов, предусмотренные Инвестиционной декларацией.
- 2.5. Информация, предоставляемая Обществом Клиентам и/или лицам, заинтересованным в услугах Общества, должна быть достоверной и ясно изложенной.
- 2.6. Информация должна быть представлена так, чтобы легко понималось ее значение и изложенные в ней намерения.
- 2.7. Общество должно обеспечивать раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Общество осуществляет справедливую и независимую оценку возможных рисков при выявлении Конфликта интересов, в том числе потенциального.
- 2.9. Общество обязано выявлять Конфликты интересов, возникающие при осуществлении деятельности Общества, в том числе Конфликты интересов, возникающие в случае наступления хотя бы одного из обстоятельств, предусмотренных пунктом 3 настоящей Политики.
- 2.10. Общество обязано предотвратить возникновение Конфликтов интересов, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6.3 настоящей Политики.
- 2.11. Общество обеспечивает обособленный учет имущества Клиентов от имущества Общества.

3. Перечень обстоятельств возникновения Конфликта интересов.

- 3.1. В результате ненадлежащего управления Конфликтом интересов у Общества, может реализоваться регуляторный риск.
- 3.2. Конфликт интересов может возникнуть:
- между органами управления и работниками Общества;
 - между Обществом/работниками Общества/третьими лицами, действующими от имени и за счет Общества;
 - между Обществом/работниками Общества и Клиентом Общества.
- 3.3. 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:
- 3.3.1. Приобретение Обществом (Ответственным лицом Общества) за счет имущества Клиента Общества активов, обязанным лицом по которым является Общество (лицо, контролирующее или подконтрольное Обществу), а также совершение либо несовершение Обществом юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество Клиента Общества, за исключением случая совершения сделки на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам.
- 3.3.2. Совершение Обществом (Ответственным лицом Общества) за счет имущества Клиента Общества сделок с Обществом (контролирующим или подконтрольным лицом Общества, Ответственным лицом Общества), за исключением случая совершения сделки на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам.
- 3.3.3. Совершение Обществом сделок приобретения одних и тех же финансовых инструментов в один и тот же временной промежуток разным Клиентам.
- 3.3.4. Совершение Обществом сделок продажи одних и тех же финансовых инструментов в один и тот же временной промежуток из состава активов разных Клиентов.

3.3.5. Совершение (не совершение) Обществом сделок продажи одних и тех же активов из состава активов разных Клиентов, в отношении которых применяется единая стратегия управления.

3.4. Общество (Ответственное лицо Общества) не должно осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации Конфликта интересов:

3.4.1. Совершение Обществом (Ответственным лицом Общества) за счет имущества Клиента Общества сделок с Финансовыми инструментами на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Общества (Ответственного лица Общества) условиями совершения указанных сделок на момент их заключения.

3.4.2. Совершение Обществом (Ответственным лицом Общества) за счет имущества Клиента Общества сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Обществом обязанностей, установленных договором доверительного управления с указанным Клиентом.

3.4.3. Совершение Обществом (Ответственным лицом Общества) за счет Общества сделок на основании информации о принятии Обществом решения о совершении сделок за счет Клиента до совершения сделок за счет Клиента Общества, за исключением случаев, когда Общество приняло следующие меры:

- обеспечило организационную и функциональную независимость работников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок за счет Клиента Общества, и работников (должностных лиц), совершающих сделки за счет Клиента Общества, от работников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок за счет Общества, а также от работников (должностных лиц), совершающих сделки за счет Общества;

- исключило возможность получения работниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок за счет Общества, а также работниками (должностными лицами), совершающими сделки за счет Общества, информации о принятии управляющим решения о совершении сделки за счет Клиента Общества;

- обеспечило соблюдение работниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок за счет Клиента Общества, и работниками (должностными лицами), совершающими сделки за счет Клиента Общества, запрета на совершение за свой счет сделок на основании информации о принятии управляющим решения о совершении сделки за счет Клиента Общества до совершения сделки за счет Клиента Общества.

3.5 Конфликт интересов так же возможен, когда 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.

3.6. Конфликт интересов так же возможен, когда работник Общества совмещает свою работу с работой в других организациях (в том числе в случае, когда Общество не является основным местом работы работника), в ценные бумаги либо на счета или во вклады (депозиты) которых размещаются активы Клиентов.

3.7. Приведенный перечень обстоятельств возникновения Конфликта интересов не является исчерпывающим.

4. Порядок взаимодействия подразделений Общества при выявлении Конфликта интересов и подготовки и утверждения Обществом решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов.

4.1. Общество обязано принимать все разумные меры по выявлению Конфликта интересов, который может возникнуть у Общества, членов его органов управления, работников, лиц,

действующих за его счет, отдельных его Клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц и его Клиентов, управлению Конфликтом интересов и предотвращению его реализации.

4.2. Работники сообщают об обстоятельствах возникновения Конфликта интересов, указанных в статье 3 настоящей Политики, наступление которых является основанием для выявления Конфликта интересов Общества, Контролеру по рекомендуемой форме «Уведомление о Конфликте интересов», приведенной в Приложении №1 к настоящей Политике путем направления сведений на электронную почту: IMinsider@vtbcapital.ru.

Контролер анализирует полученную информацию и направляет ответ о наличии либо отсутствии Конфликта интересов на основании журнала учета Ответственных лиц и журнала учета контролирующих и подконтрольных лиц, актуальных на дату запроса. В целях анализа полученной информации Контролер Общества может привлечь любое подразделение Общества.

4.3. Работник, сообщивший об обстоятельствах возникновения Конфликта интересов, после получения ответа Контролера о наличии Конфликта интересов проверяет на соответствие пункту 6.3.2 настоящей Политики или направляет Генеральному директору для рассмотрения возможности принятия Обществом решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов. В случае принятия решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, Решение по форме Приложения №3 к настоящей Политике подписывается Генеральным директором, предоставляется Контролеру на электронную почту: IMinsider@vtbcapital.ru.

4.4. В случае, если меры, принятые Обществом для предотвращения реализации Конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, Общество должно уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества Клиента.

4.5. Обществом должна предоставляться Клиенту информация о Конфликте интересов, который не был исключен (по форме Приложения №4), в части, относящейся к указанному Клиенту, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" (далее - персональные данные), в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе (в случае если предоставление информации на бумажном носителе предусмотрено в требовании Клиента или в Договоре доверительного управления с Клиентом).

В случае, когда информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, предоставляется Обществом Клиенту на бумажном носителе, она должна предоставляться без взимания платы или по решению Общества за плату, не превышающую расходов на изготовление документа на бумажном носителе.

4.6. Обществом должна предоставляться Клиенту информация о Конфликте интересов, относящаяся к Клиенту, в следующие сроки:

- одновременно с уведомлением об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов, предусмотренным пунктом 4.4. настоящей Политики;
- не позднее одного рабочего дня после дня, когда информация о Конфликте интересов, относящаяся к клиенту, была обновлена в соответствии с 9.3. настоящей Политики;
- не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления Клиентом Общества требования о предоставлении информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту, в течение всего периода действия Договора доверительного управления, заключенного Обществом с Клиентом, и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора.

5. Меры по выявлению и предотвращению возникновения Конфликта интересов.

5.1. В целях выявления Конфликта интересов, а также предотвращения возникновения Конфликта интересов, работники Общества обязаны раскрывать указанные ниже сведения, в случае их наличия, Контролеру Общества при приеме на работу на бумажном носителе,

согласно Приложению №2 к настоящей Политике, а также по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение Конфликта интересов, в том числе потенциального, посредством направления сведений на электронную почту: IMinsider@vtbcapital.ru:

- об осуществлении работниками деятельности вне Общества, а именно: работа по совместительству (в том числе в случае, когда Общество не является основным местом работника), 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;
- 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.

5.2. Выявление обстоятельств возникновения Конфликта интересов, в том числе потенциального, осуществляется всеми работниками Общества.

5.3. 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 9.1 настоящего раздела Политики.

5.4. В случае выявления обстоятельств Конфликта интересов, в том числе потенциального, работник Общества обязан незамедлительно уведомить Контролера Общества способом, указанным в пункте 9.1 настоящего раздела Политики.

5.6. В целях предотвращения Конфликта интересов, а также 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 интересов и так далее);
- соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами;
- обеспечивает организационную и (или) функциональную независимость между Ответственными лицами Общества в случае, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению 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;
- не допускает совершение одним работником сделок за счет Клиента и за счет собственных средств Общества;
- обеспечивает отсутствие в системах вознаграждения Ответственных лиц Общества, предусмотренных договорами Общества с Ответственными лицами Общества и (или)

иными документами Общества, задач и (или) целевых показателей, приводящих к возникновению Конфликта интересов;

- устанавливает систему оплаты труда и стимулирования персонала, которая не способствует возникновению Конфликта интересов работника и Клиента;
- 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;
- осуществляет контроль за обменом информацией Ответственными лицами Общества между собой и (или) с третьими лицами, а также ограничение указанного обмена информацией техническими средствами, в том числе с использованием программного обеспечения, устанавливаемого на рабочих местах, в случае, если указанный обмен информацией приводит к возникновению Конфликта интересов;
- обеспечивает контроль за совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы Клиента Общества, Ответственным лицом Общества, интерес которого при совершении либо несовершении указанных действий отличается от интереса Клиента Общества (например, путем согласования совершения либо несовершения указанных действий иным Ответственным лицом Общества, интерес которого при предоставлении указанного согласия не отличается от интереса клиента Общества);
- реализует иные меры, необходимые для исключения и предотвращения возможных последствий Конфликта интересов при осуществлении деятельности.

5.7. В целях предотвращения Конфликта интересов и 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, требований настоящей Политики, а также иных ВНД;
- работники должны отказаться от совершения либо несовершения юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы Клиента Общества, Ответственным лицом Общества, интерес которого при совершении либо несовершении указанных действий отличается от интереса Клиента Общества;
- работники Общества обязаны соблюдать принцип приоритета интересов Клиентов - перед собственными интересами 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, одновременно работающие в Обществе и аффилированном лице Общества, выставляют заявки на приобретение / продажу ценных бумаг одного выпуска в рамках организованных торгов в отношении Клиентов/ аффилированного лица Общества по одинаковой цене;
- 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 проведение проверок работником Общества в отношении своего Близкого родственника - работника Общества;
- запрещена совместная работа Близких родственников в случае функционального подчинения одного из родственников другому;
- запрещено согласование операций работником, осуществляющим функции контроля в Обществе, ответственным за проведение которых является его Близкий родственник;
- запрещено выполнение работником Общества какой-либо роли в Бизнес – процессе (проекте), за реализацию которого его Близкий родственник является ответственным и/или по которому его Близкий родственник уполномочен принимать ключевые решения;
- запрещено устанавливать задачи и (или) целевые показатели, приводящие к возникновению Конфликта интересов в системах вознаграждения Общества, в договорах Общества с Ответственными лицами, иных документах Общества.

5.8. 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 и ограничений, установленных в Обществе.

5.9. В целях предотвращения возникновения Конфликта интереса и предотвращения возможных последствий Конфликта интересов Общество также:

- осуществляет мероприятия по учету в электронном виде информации об Ответственных лицах Общества;
- определяет перечень обстоятельств возникновения Конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления Конфликта интересов;
- осуществляет учет в электронном виде информации о Контролирующих и Подконтрольных лиц Общества.
- раскрывает иную информацию на официальном сайте Общества и/или договорах доверительного управления.

6. Меры предотвращению реализации и управлению Конфликтом интересов.

6.1. Меры по предотвращению реализации и 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/Клиенту Общества.

6.2. 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.

6.3. При возникновении Конфликта интересов Общество должно осуществлять управление им в следующих случаях:

6.3.1 единоличный исполнительный орган принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, а Общество, и (или) члены его органов управления, и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия Конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия Конфликта интересов;

6.3.2 договор об оказании услуг, заключенный Обществом с Клиентом, предусматривает право Общества не предотвращать реализацию Конфликта интересов и содержит следующую информацию, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов за исключением персональных данных:

Информация об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Общества рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов.

В случае если Конфликт интересов связан с Финансовыми инструментами, и (или) совершением с Финансовыми инструментами сделок, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы его Клиента, и (или) наличием договоров, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Обществом и (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, информация об источниках Конфликта интересов должна позволять идентифицировать Финансовые инструменты, сделки и договоры.

7. Порядок учета в электронном виде информации об Ответственных лицах Общества.

7.1. В целях учета в электронном виде информации об Ответственных лицах Общества работники в день изменения/получения права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы Клиента Общества, в подразделение/работник Общества, ответственному за ведение журнала, и вносят в журнал учета информации об Ответственных лицах следующую информацию:

- в отношении юридического лица - наименование и Регистрационный номер;
- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) и СНИЛС (при наличии);
- перечень функций Ответственного лица Общества, влияющих на связанные с оказанием

услуг Общества интересы Клиента Общества;

- даты и номера договора Общества с Ответственным лицом Общества, документа, устанавливающего должностные обязанности Ответственного лица Общества, или иного документа, на основании которого Ответственное лицо Общества участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы Клиента Общества.

7.2. Подразделение/работник, ответственный за учет информации об Ответственных лицах Общества назначается приказом Генерального директора.

7.3. Фиксация информации об Ответственном лице, указанной выше, осуществляется не позднее одного рабочего дня после дня предоставления Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

7.4. Обновление информации об Ответственном лице осуществляется не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Общество узнало об изменении информации об указанных лицах.

7.5. Информация об Ответственном лице Общества хранится не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо или физическое лицо перестало являться Ответственным лицом Общества.

7.6. Общество обеспечивает предоставление информации об Ответственном лице Общества в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

7.7. Ответственные лица Общества предоставляют Контролеру сведения о наличии у Ответственных лиц Общества интереса отличного от интереса Клиента Общества, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Обществом интересы Клиента Общества (за исключением сведений, содержащихся во внутренних документах Общества и (или) договорах, заключенных Обществом).

8. Порядок учета в электронном виде информации о контролирующих и подконтрольных лицах Общества.

8.1. В целях учета в электронном виде информации о контролирующих и подконтрольных лицах Общества сотрудник ответственный за учет информации о контролирующих и подконтрольных лицах Общества не позднее одного рабочего дня после дня, когда Обществу стало известно о Контролирующем или Подконтрольном лице о лице, связанном с Обществом, следующей информации о каждом лице, вносит в журнал учета информации о контролирующих и подконтрольных лицах с Обществом следующую информацию.

В отношении контролирующего или подконтрольного юридического лица:

- наименования и регистрационного номера контролирующего или подконтрольного лица;
- описание взаимосвязи между Обществом и контролирующим или подконтрольным лицом.

В отношении контролирующего физического лица:

- фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии);
- СНИЛС (при наличии),
- описание взаимосвязи между Обществом и контролирующим лицом.

8.2. Журнал учета информации о контролирующих и подконтрольных лицах ведется способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

8.3. Обновление информации о контролирующем и (или) подконтрольном лице осуществляется не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Общество узнал об изменении информации об указанных лицах.

8.4 Лицо ответственное за учет информации о контролирующих и подконтрольных лицах Общества назначается Приказом Единоличного исполнительного органа Общества.

8.5. Информация о Контролирующих и Подконтрольных лицах Общества хранится не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться Контролирующим и (или) Подконтрольным лицом, а физическое лицо - Контролирующим лицом.

9. Порядок учета в электронном виде информации о Конфликтах интересов.

9.1. Обществом в электронном виде учитывается следующая информация о Конфликтах интересов:

9.1.1 Дата возникновения и дата выявления Обществом Конфликта интересов, а в случае, если Конфликт интересов был исключен, также дата, когда Конфликт интересов был исключен.

9.1.2. Информация об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов и описание имеющихся у Клиента Общества рисков, связанных с возможной реализацией Конфликта интересов.

В случае если Конфликт интересов связан с Финансовыми инструментами и (или) совершением с Финансовыми инструментами сделок, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы его Клиента, и (или) наличием договоров, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несорвершения Обществом и (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, информация об источниках Конфликта интересов должна позволять идентифицировать Финансовые инструменты, сделки и договоры.

9.1.3. Информация об участниках Конфликта интересов (Общество, члены его органов управления, работники, лица, действующие за его счет, контролирующие и подконтрольные лица, Клиенты):

- в отношении юридического лица - наименование и регистрационный номер;
- в отношении физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и СНИЛС (при наличии).

9.1.4. Информация о принятии Обществом решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам Клиента Общества, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несорвершения Обществом юридических и (или) фактических действий (в случае если Обществом было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов).

9.1.5. Информация о принятых Обществом мерах по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если Обществом были приняты меры по предотвращению реализации Конфликта интересов и (или) управлению им).

9.1.6. Дата направления Обществом Клиенту информации о Конфликте интересов, относящейся к Клиенту (в случае если указанная информация была направлена Обществом Клиенту).

9.1.7. Информация о реализации Конфликта интересов, включающая описание совершения либо несорвершения Обществом (или) иными участниками Конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых Клиенту Общества были причинены убытки, и дату реализации Конфликта интересов (в случае реализации Конфликта интересов).

9.2. Фиксация Контролером Общества информации о Конфликте интересов не позднее пяти рабочих дней после дня выявления Конфликта интересов Обществом.

9.3. Обновление Контролером Общества информации о Конфликте интересов не позднее пяти

рабочих дней после дня, когда Контролер Общества узнал об изменении информации о Конфликте интересов.

9.4. Обработка информации о Конфликтах интересов способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации работником Общества ответственным за обработку и хранение информации о выявленных Конфликтах интересов. Информация о выявленных Конфликтах может быть предоставлена по запросу работников (должностных лиц) направленного на IMinsider@vtbcapital.ru в срок не более 10 календарных дней.

9.5. Хранение информации о выявленном Конфликте интересов со дня выявления Конфликта интересов и до истечения осуществляется не менее пяти лет со дня, когда Конфликт интересов был исключен.

9.6. Контролер направляет отчет об управлении Конфликтом интересов за отчетный календарный год по форме Приложения №5 к настоящей Политике на рассмотрение Генеральному директору Общества ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

9.7. Хранение отчета об управлении Конфликтом интересов осуществляется не менее пяти лет со дня его составления.

9.8. В отчет об управлении Конфликтом интересов так же включается:

- информация о количестве выявленных Конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных Конфликтов интересов, которые не предусмотрены Обществом в перечне, указанном в пункте 3 настоящей Политики (при наличии выявленных Обществом Конфликтов интересов);
- информация о количестве Конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Обществом Конфликтов интересов), и о количестве Конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту Общества (при наличии Конфликтов интересов, по отношению к которым Обществом принимались меры по управлению ими);
- информация о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Общества требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Закона №39-ФЗ, Указания №5899-У и Политики;
- предложения по повышению эффективности мер по выявлению Конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложений по пересмотру настоящей Политики (при наличии указанных предложений).

10. Меры по осуществлению контроля Конфликта интересов

10.1. 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.

10.2. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Обществе определяется Положением о системе внутреннего контроля Общества.

10.3. Контролер в целях осуществления контроля за соответствием деятельности Общества и Ответственных лиц Общества проводит мероприятия, направленные на ознакомление лиц, входящих в состав органов управления, работников Общества и Ответственных лиц Общества с требованиями законодательства и настоящей Политики.

10.4. Целью ознакомления работников Управляющей компании является получение знаний по выявлению Конфликта интересов, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных актов Российской Федерации, а также внутренних документов Общества.

10.5. Ознакомление работников с требованиями по Конфликту интересов и документами Общества происходит посредством направления ознакомительных материалов на электронную почту работника или предоставление указанных материалов на бумажных носителях в случае изменений требований законодательства и/или не реже одного раза в год.

10.6. Контролер в обязательном порядке осуществляет мониторинг операций, совершаемых Обществом на предмет соответствия требованиям настоящей Политики (далее - мониторинг и контроль).

10.7. Мониторинг осуществляется с помощью автоматизированной системы мониторинга и контроля, а также любыми иными способами, позволяющими выявлять операции, не удовлетворяющих требованиям настоящей Политики (далее – система мониторинга).

10.8. Мониторинг и контроль осуществляется Контролером по критериям, указанным в пункте 10.10 настоящей Политики, а также по сочетаниям таких критериев с учетом установленных параметров. Новые критерии разрабатываются и внедряются в систему мониторинга по мере необходимости, изменений требований законодательства, появления разъяснений регулирующего органа.

10.9. Система мониторинга в целях осуществления мониторинга и контроля использует следующие критерии (их сочетания):

- отклонение цены сделки с финансовым инструментом и иностранной валютой от цены закрытия предыдущего торгового дня на величину более 5%;
- отклонение цены сделки с финансовым инструментом и иностранной валютой от текущей цены на величину более 5%;
- превышение доли сделок, заключенных Управляющей компанией, от общего объема торгов торгуемыми инструментами за соответствующую торговую сессию на величину более 100%;
- заключение Обществом, ряда сделок (более 10), по одному Клиенту.

10.10. Контролер может осуществлять проверку на основании:

- полученных сигналов посредством системы мониторинга;
- сообщений и требований, полученных от Банка России, организатора торговли и/или иных уполномоченных лиц;
- обращений Ответственных лиц и работников Управляющей компании или органов управления.

10.11. При проверке операции Контролер проверяет наличие признаков, указывающих на необычный характер деятельности Общества:

- целенаправленная фиксация убытка (уход от налогообложения, перераспределение активов и т. п.);
- совершение Обществом сопоставимых по объему разнонаправленных операций в различных режимах торгов (покупка в режиме переговорных сделок, продажа в основном режиме торгов);
- наличие постоянных контрагентов в режиме переговорных сделок, по внебиржевым сделкам;
- интерес к одному инструменту (эмитенту) с учетом нестандартной торговой активности;
- родственные, рабочие и иные взаимосвязи между работниками Общества и/или связанными лицами работников и/или Общества;
- систематический положительный (отрицательный) финансовый результат по операциям Общества.

10.12. Контролер может требовать от работников представления необходимых документов, объяснений, информации в письменной или устной форме, а также использовать доступные на законных основаниях источники информации.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящая Политика вступает в силу с 01 апреля 2022 года.

11.2. С даты вступления в силу настоящей Политики признается утратившей силу «Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий ООО ВТБ Капитал Пенсионный резерв», утвержденная Приказом Генерального директора №П-16-22-ПР от 28 февраля 2022 года.

11.3. В случае, если при вступлении в силу изменений в законодательство Российской Федерации и/или нормативные акты Банка России, внутренние стандарты НАУФОР, отдельные пункты настоящей Политики будут противоречить таким изменениям, Политика применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, внутренним стандартам НАУФОР и до момента внесения соответствующих изменений в настоящую Политику Общество в своей деятельности руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних стандартов НАУФОР.

11.4. Настоящая Политика пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

11.5. Документы и информация, подтверждающие соответствие деятельности Общества по выявлению Конфликта интересов и управлению Конфликтом интересов должны храниться не менее пяти лет со дня исключения Конфликта интересов.

11.6. Контроль за выполнением работниками Общества настоящей Политики возлагается на Генерального директора.

11.7. Генеральный директор Общества обеспечивает соответствие деятельности Общества настоящей Политике.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о Конфликте интересов

В соответствии с Политикой выявления и управления Конфликтом интересов ООО Сбережения плюс 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:

«__» _____ 20__ г. _____
(подпись лица, направляющего уведомление) (расшифровка подписи)

Сведения об осуществлении работниками деятельности вне Общества

Пожалуйста, заполните нижеприведенную форму и отправьте ее Контролеру на электронный адрес IMinsider@vtbcapital.ru:

Пожалуйста, свяжитесь с Контролером, если у Вас есть какие – либо вопросы.

ФИО:	
Подразделение:	
Подпись:	
Дата:	

Сведения об осуществлении работниками деятельности вне Общества	Да/нет	Полное название и адрес организации (ИНН, при наличии информации)
Работа по совместительству		
Владение более чем 5% голосующих акций организации, чьи акции обращаются на организованных торгах		
участие в органах управления организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах		
поступление предложений работнику об участии в органах управления организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах		
намерение 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		
совместная работа Близких родственников в Обществе		
о владении Близкими родственниками работника более чем 5 процентами голосующих акций организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах		
участие Близкими родственниками работника в органах управления организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах		
Участие Близкими родственниками работника в уставных капиталах и органах управления третьих лиц, в случаях, когда указанные организации являются конкурентами, Клиентами и/или контрагентами Общества		

Решение
о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов

№ _____ от ДД.ММ.ГГГГ

1. Информация о Конфликте интересов:

Указание на обстоятельства возникновения Конфликта интересов <согласно Пункту 3 настоящей Политики>:

Вид актива:

Предмет сделки:

Сведения о предмете договора:

Описание интереса, отличного от интереса Клиента <для Иных обстоятельств>:

Наименование юридического лица <если применимо>:

ФИО физического лица <если применимо>:

ОГРН юридического лица <если применимо>:

СНИЛС физического лица <если применимо>:

Дата возникновения Конфликта интересов:

Сведения о Клиенте Управляющей компании:

Номер договора доверительного управления:

Дата договора доверительного управления:

2. Информация о причинах принятия Обществом решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам Клиента Общества, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Обществом юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Общества интересы Клиента Общества;

3. Иная информация, которая была учтена при подготовке и утверждении решения о нецелесообразности предотвращения реализации Конфликта интересов (если имеется).

Генеральный директор

/

/.

Сообщение
о возникновении Конфликта интересов

1. Информация о Конфликте интересов:

Указание на обстоятельства возникновения Конфликта интересов <согласно пункту 3 настоящей Политики>:

Вид актива:

Предмет сделки:

Сведения о предмете договора:

Описание интереса, отличного от интереса Клиента:

Наименование юридического лица <если применимо>:

ФИО физического лица <если применимо>:

ОГРН юридического лица <если применимо>:

СНИЛС физического лица <если применимо>:

Дата возникновения Конфликта интересов:

Сведения о Клиенте Управляющей компании:

Номер договора доверительного управления:

Дата договора доверительного управления:

Дата:

Генеральный директор

/

/

**Отчет контролера
об управлении конфликтом интересов**

за _____ год

За период с «01» января 20__ г. по «31» декабря 20__ г. Контролером Общества осуществлялся контроль за соответствием деятельности Общества и ответственных лиц Общества по выявлению Конфликта интересов и управлению Конфликтом интересов требованиям Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон №39-ФЗ, Указанию Банка России от 23.08.2021 № 5899-У "Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации" (далее - Указание) и Политики выявления и управления конфликтом интересов, утвержденной _____ Общества __ марта 2022 года (далее - Политика).

1. Информация о количестве выявленных Конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных Конфликтов интересов, которые не предусмотрены пунктом 3 Политики (при наличии указанных обстоятельств).

2. Информация о количестве Конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии исключенных Конфликтов интересов), и о количестве Конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков Клиенту Общества (при наличии Конфликтов интересов, по отношению к которым Обществом принимались меры по управлению ими).

3. Информация о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Общества требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Закона №39-ФЗ, Указания и Политики.

4. Предложения по повышению эффективности мер по выявлению Конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации Конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложений по пересмотру Политики (при наличии указанных предложений).

Дата представления Отчета: ДД.ММ.ГГГГ

Контролер _____ /ФИО /

С Отчетом ознакомлен,

Генеральный директор _____ /ФИО/