

Политика по управлению конфликтом интересов

ООО «ВБетон»

Редакция

2

Утверждены

Приказом Генерального
директора ООО «ВБетон»
№3 от 28.07.2025



1. Общие положения

1.1. Политика устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения конфликта интересов, в том числе потенциального, меры по минимизации и/или ликвидации его последствий, определяет основные цели, задачи и принципы управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, в ООО «ВБетон» - оператором Инвестиционной платформы «ВБетон» (далее – Оператор Инвестиционной платформы).

2. Цели и задачи управления конфликтом интересов

2.1. Целью Политики является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования (исключения) конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения членов органов управления и Работников Оператора Инвестиционной платформы при возникновении конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

2.2. Основные задачи Политики:

- повышение доверия к Инвестиционной платформе со стороны клиентов и партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- соответствие передовым практикам в целях повышения деловой репутации Инвестиционной платформы;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения членов органов управления и Работников Инвестиционной платформы при возникновении конфликта интересов;
- предоставление Работникам общей информации о предпринимаемых Оператором Инвестиционной платформой мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций;
- определение обязательных для соблюдения Оператором Инвестиционной платформой стандартов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

3. Потенциальные риски при управлении конфликтом интересов и виды конфликта интересов

3.1. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Оператором Инвестиционной платформы, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению.

3.2. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Оператора Инвестиционной платформы в глазах Работников и иных лиц, в том числе клиентов, участников, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзных организаций и профессиональных объединений.

3.3. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Оператора Инвестиционной платформы, в том числе могут реализоваться следующие виды рисков:

- риск несоответствия законодательным и регуляторным требованиям;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- правовой риск;

- риск материальных финансовых потерь.

3.4. Виды конфликта интересов:

- между клиентами Инвестиционной платформы и/или участниками группы, в которую входит Оператор Инвестиционной платформы, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из клиентов (группы клиентов) находятся в противоречии с интересами другого клиента (группы клиентов);
- между клиентом и Оператором Инвестиционной платформы и/или участником группы, в которую входит Оператор Инвестиционной платформы;
- между клиентом и Работником Оператора Инвестиционной платформы, в том числе в случае предоставления Работником преимуществ одному клиенту в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды;
- между Оператором Инвестиционной платформы и его Работником, в том числе в случаях неправомерного использования Работником своего должностного положения/конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды.

3.5. Перечень типовых примеров конфликта интересов приведен в Приложении 2 к Политике. Приведенные ситуации не являются исчерпывающими. Работники Оператора Инвестиционной платформы должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя.

4. Общие принципы управления конфликтом интересов

4.1. При возникновении конфликта интересов Оператор Инвестиционной платформы ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между Работником и Оператором Инвестиционной платформы, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами Работников имеют интересы Оператора Инвестиционной платформы.

4.2. Оператор Инвестиционной платформы придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным:

- равного и справедливого отношения ко всем клиентам Инвестиционной платформы при их консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению;
- разграничения полномочий: Инвестиционная платформа четко разграничивает полномочия органов управления и Работников Инвестиционной платформы по принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои должностные полномочия и возможности исключительно в интересах Инвестиционной платформы. Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;
- осуществления справедливой и независимой оценки возможных рисков для Инвестиционной платформы при выявлении случаев конфликта интересов, в том числе потенциального;
- обеспечения руководителями Инвестиционной платформы поддержания соответствующей культуры поведения Работников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах;
- участия всех Работников, независимо от занимаемой должности в Инвестиционной платформе, в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;

- разработки мероприятий по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, включающих, в том числе принятие, уклонение, минимизацию риска;
- обеспечения охраны непубличной, конфиденциальной, инсайдерской информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном;
- создания среды открытого общения, включающей защиту Работников Инвестиционной платформы от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт Работником, и принятые меры по его урегулированию (предотвращению);
- обеспечения достаточности нормативной базы, включая установление правил и ограничений в целях минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- проведения обучающих мероприятий, в том числе с последующим тестированием Работников на знание и понимание основных положений в области управления конфликтом интересов;
- обеспечения обособленного от собственных активов хранения денежных средств клиентов;
- открытого взаимодействия с надзорными органами и регулятором.

5. Участники процесса управления конфликтом интересов, их функции и полномочия

5.1. Генеральный директор:

- определяет общие направления деятельности в области предотвращения и управления конфликтом интересов;
- осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- несет ответственность за соответствие деятельности Инвестиционной платформы требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- принимает решения по вопросам и мероприятиям, проводимым в рамках управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, если это относится к его компетенции;
- рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- назначает и освобождает от должности лицо, ответственное за соблюдение Инвестиционной платформой и её работниками требований Политики;
- поручает проведение экспертизы ВНД и организационно-распорядительных документов (далее - ОРД), договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов.

5.2. Руководители подразделений Инвестиционной платформы:

- подготавливают и проводят мероприятия, направленные на выявление и пресечение действий Работников Инвестиционной платформы, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- выступают инициаторами служебных расследований, а также участвуют в проведении служебных расследований в рамках своей компетенции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам нарушений Работниками Инвестиционной платформы, в случае такой необходимости, с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Члены коллегиальных органов управления Оператора Инвестиционной платформы:

- учитывают принципы управления конфликтом интересов, требования настоящей Политики, а также иных ВНД/ОРД при принятии решений по вопросам, рассматриваемым коллегиальным органом;
- обеспечивают отсутствие конфликта интересов (личной заинтересованности), в том числе связанного с их родственниками, в отношении вопроса, рассматриваемого на коллегиальном органе оператора Инвестиционной платформы;
- обеспечивают доведение сведений о наличии конфликта интересов (личной заинтересованности) или риска его возникновения, касающихся вопроса, рассматриваемого на коллегиальном органе управления Оператора Инвестиционной платформы, до сведения остальных членов коллегиального органа управления Оператора Инвестиционной платформы для оценки уровня риска такого конфликта интересов и способов его минимизации. Сведения о конфликте интересов (личной заинтересованности), в том числе потенциальному, должны быть предоставлены до принятия решения коллегиальным органом по соответствующему вопросу;
- несут ответственность за своевременное и полное предоставление указанных выше сведений;
- не участвуют в обсуждении и голосовании по вопросам, рассматриваемым на коллегиальном органе управления Оператора Инвестиционной платформы, в случае наличия у них конфликта интересов (личной заинтересованности), в том числе потенциальному;
- соблюдают правила раскрытия сведений о наличии конфликта интересов (личной заинтересованности), в том числе потенциальному.

5.4. Руководители самостоятельных структурных подразделений Оператора Инвестиционной платформы и их заместители:

- ориентируют Работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения; идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с риском возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, исходя из объема полномочий и функционала самостоятельных структурных подразделений;
- вырабатывают и принимают меры по минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- знакомят Работников с настоящей Политикой и иными ВНД, разработанными в развитие положений и принципов настоящей Политики, под роспись;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики Работниками, находящимися в их непосредственном подчинении;
- учитывают безупречность и эффективность исполнения Работниками требований Политики при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

- 5.5. Работники Оператора Инвестиционной платформы независимо от занимаемой должности:**
- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
 - принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
 - ставят интересы Оператора Инвестиционной платформы выше собственных и избегают нарушений прав и законных интересов Оператора Инвестиционной платформы и его клиентов;
 - неукоснительно соблюдают требования законодательства в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных ВНД/ОРД Инвестиционной платформы, принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
 - при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении деятельности от имени Оператора Инвестиционной платформы в любой стране мира соблюдают национальное законодательство этой страны и нормы международного права в сфере управления конфликтом интересов, а также требования Политики и иных ВНД/ОРД Инвестиционной платформы;
 - воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
 - своевременно раскрывают сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, для проведения обязательной их оценки;
 - своевременно проходят программы обучения по вопросам управления конфликтом интересов;
 - информируют своего руководителя о каждом известном им/потенциальном/выявленном случае нарушения Политики и иных ВНД/ОРД Онлайн-сервиса Инвестиционной платформы;
 - оказывают содействие коллегам при урегулировании возникшего/потенциального конфликта интересов;
 - соблюдают правила работы с конфиденциальной, инсайдерской информацией;
 - соблюдают определенные Инвестиционной платформой этические принципы, подходы и требования, установленные Политикой;
 - при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю.

- 5.6. Лицом, ответственным за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований Политики является Руководитель направления финансового мониторинга и оценки рисков, в должностные обязанности которого не входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы..**

В его обязанности входит:

- предотвращение, выявление и управление конфликтом интересов;
- осуществление контроля за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;

- проверка соответствия деятельности Инвестиционной платформы требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- осуществление контроля за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- принятие решений по вопросам и мероприятиям, проводимым в рамках управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, либо доведение необходимой для принятия решения информации до Генерального директора, если принятие решения отнесено к его компетенции;
- рассмотрение вопросов и принятие решений по вопросам в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным либо доведение необходимой для принятия решения информации до Генерального директора, если принятие решения отнесено к его компетенции;
- разработка общей методологии в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным и поддержание единобразия подходов;
- проведение экспертизы ВНД и организационно-распорядительных документов (ОРД), договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков, в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;
- обеспечение осуществления мер по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального;
- обеспечение внедрения процедур и мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтом интересов, в том числе проведение информирования Работников, тренингов и консультаций по реализации настоящей Политики, иных стандартов и правил, а также изменений в нормативных требованиях;
- проведение служебных проверок по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, привлечение в случае необходимости Работников любых подразделений Инвестиционной платформы;
- обеспечение и подготовка обучающих материалов в области управления конфликтом интересов;
- принятие иных мер, направленных на предотвращение конфликтов интересов и на управление такими конфликтами.

6. Права и обязанности работников в рамках осуществления мер по управлению конфликтом интересов

6.1 Обязанности работников Инвестиционной платформы:

- идентифицировать ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, и взаимодействовать с лицом, ответственным за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований настоящего документа, по всем вопросам, связанным с реализацией требований настоящей Политики;
- принимать разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- ставить интересы Инвестиционной платформы и его клиентов выше собственных;

- избегать нарушения прав и законных интересов Оператором Инвестиционной платформы и его клиентов;
- неукоснительно соблюдать требования нормативных актов в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Оператором Инвестиционной платформы, принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения;
- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- своевременно раскрывать лицу, ответственному за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований Политики, сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, для проведения обязательной их оценки;
- своевременно проходить программы обучения по вопросам управления конфликтом интересов;
- информировать лицо, ответственное за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований Политики, о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения Политики и иных внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов;
- оказывать содействие другим сотрудникам по управлению конфликтом интересов при урегулировании возникшего/потенциального конфликта интересов;
- соблюдать правила работы с конфиденциальной информацией.

6.2 Права работников Оператора Инвестиционной платформы:

- обращаться за разъяснениями к непосредственному руководителю и к лицу, ответственному за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований Политики, при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики;
- получать общую информацию о предпринимаемых Оператором Инвестиционной платформы мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтами интересов, в том числе потенциальными;
- получать помощь в определении наиболее приемлемых способов разрешения конфликтов интересов;
- участвовать в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;
- получать защиту от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт сотрудником, и были приняты надлежащие меры по его урегулированию (предотвращению).

7. **Этапы управления конфликтом интересов**

Процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:

- предотвращение конфликта интересов – принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов;

- выявление и оценка конфликта интересов – постоянный мониторинг и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- урегулирование конфликта интересов – комплекс мер, направленных на полное и оперативное разрешение конфликта интересов.

7.1. Предотвращение конфликта интересов

Принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов. Основные меры по предотвращению конфликта интересов при осуществлении деятельности Инвестиционной платформы:

- строгое соблюдение органами управления и Работниками Оператора Инвестиционной платформы процедур, установленных действующим законодательством, уставом, ВНД/ОРД Оператора Инвестиционной платформы, должностными инструкциями, в том числе при совершении операций и сделок;
- создание организационной структуры Оператора Инвестиционной платформы, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- формирование состава органов управления Оператора Инвестиционной платформы и проведение заседаний соответствующих органов с учетом обеспечения принципа недопущения конфликта интересов, в том числе потенциального, а также независимости при принятии решений;
- внедрение практики принятия коллегиальных решений по наиболее ответственным и масштабным вопросам;
- внедрение практики двойного контроля;
- внедрение системы внутреннего контроля для Оператора Инвестиционной платформы
- установление информационных барьеров («китайских стен»);
- обеспечение принципов независимости подразделений и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков;
- периодические, осуществляемые 1 раз в год, проверки соблюдения Работниками Оператора Инвестиционной платформы требований Политики;
- периодические, осуществляемые 1 раз в год, проверки процедур и внутренних нормативных документов Оператора Инвестиционной платформы на предмет угроз возникновения конфликта интересов;
- раскрытие информации о конфликтах интересов, в том числе потенциальных.

В целях предотвращения, минимизации и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, Оператор Инвестиционной платформы может потребовать от Работников соблюдения установленных дополнительных (индивидуальных) обязательств.

Оператор Инвестиционной платформы осуществляет следующие мероприятия по выявлению, предотвращению и управлению конфликтами интересов, возникающими в случае с совмещением Оператором Инвестиционной платформы своей деятельности с иными видами деятельности финансовых организаций, предусмотренными частью 2 статьи 10 Федерального закона от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ:

- проведение экспертизы каждого нового вида деятельности перед началом ее осуществления на предмет наличия или отсутствия возможных конфликтов интересов и мер по управлению такими конфликтами;
- внесение изменений в настоящую политику, отражающих порядок предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов, которые могут появиться в связи с

началом осуществления Оператором Инвестиционной платформы нового вида деятельности;

- назначение лиц, ответственных за предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов, которые могут появиться в связи с началом осуществления Оператором Инвестиционной платформы нового вида деятельности.

7.1.1. Информационные барьеры (принцип «китайских стен»)

Принцип «китайских стен» - принцип организации бизнес-процесса или взаимодействия нескольких бизнес-процессов, при котором разграничена информация для каждого этапа бизнес-процесса или для нескольких бизнес-процессов и передача информации возможна только по установленным правилам.

В соответствии с принципом «китайских стен» подразделения Оператора Инвестиционной платформы делятся на две категории по признаку обладания информацией:

- «Частная сторона» – подразделения, которые в силу функциональных обязанностей получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя;
- «Публичная сторона» – подразделения, которые в силу функциональных обязанностей не получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя.

Доступ к непубличной информации предоставляется Работнику «публичной стороны» после одобрения такого доступа руководителем подразделения Работника и согласования руководителем подразделения «частной стороны».

Некоторым Работникам Оператора Инвестиционной платформы, которые в силу своих должностных обязанностей должны иметь доступ, как к публичной информации, так и к информации, не являющейся публичной и дающей преимущества ее обладателю, присваивается статус «над стеной».

Определение статуса Работников по отношению к «китайской стене» и присвоение статуса «над стеной» производится руководителем Оператора Инвестиционной платформы. Для поддержания информационных барьеров в Инвестиционной платформе используются следующие методы:

- ограничение нахождения информации внутри определенных помещений Оператора Инвестиционной платформы с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности указанной информации;
- разграничение доступа к различным категориям данных в информационных системах между пользователями различных подразделений;
- осуществление надлежащего надзора за Работниками Оператора Инвестиционной платформы, наделенными доступом к ценной информации, а также проведение обучения Работников по использованию и соблюдению информационных барьеров;
- возложение определенных обязательств по соблюдению конфиденциальности на лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации;
- ограничение доступа к конфиденциальной информации в случае, когда ее разглашение не является необходимым;
- мониторинг сделок в личных целях, осуществляемых Работниками, имеющими доступ к непубличной информации.

7.1.2. Независимость работы подразделений

При урегулировании конфликта интересов, в том числе потенциального, Оператор Инвестиционной платформы обеспечивает необходимую и разумную степень независимости в работе всех своих внутренних подразделений.

В связи с одновременным исполнением сделок для различных клиентов дополнительные меры также могут включать:

- разделение руководителей, ответственных за исполнение сделок клиентов;
- полное разделение команд, участвующих в исполнении сделок клиентов;
- установление запрещенного периода для совершения операций(сделок);
- установление «китайской стены».

7.1.3. Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков

В целях предотвращения распространения конфиденциальной, непубличной и инсайдерской информации, вводится «принцип служебной необходимости», обязательный для исполнения всеми Работниками Оператора Инвестиционной платформы /участников группы Оператора Инвестиционной платформы, запрещающий предоставление информации Работникам, для которых доступ к такой информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

7.1.4. Правила осуществления Работниками сделок с финансовыми инструментами в личных интересах

В рамках контроля сделок Работников Оператора Инвестиционной платформы в личных интересах устанавливаются следующие общие правила и ограничения:

- Работники Оператора Инвестиционной платформы обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Инвестиционной платформы или создать конфликт интересов;
- Работникам Оператора Инвестиционной платформы запрещено осуществлять сделки на Инвестиционной платформе в личных интересах с нарушением применимого законодательства, внутренних процедур и ограничений, установленных Оператором Инвестиционной платформы.

7.1.5. Правила использования мобильной связи

Для предотвращения злоупотреблений, а также обеспечения исполнения Работниками требований, касающихся предоставления справедливого отношения к клиентам, Оператор Инвестиционной платформы может устанавливать ограничения в отношении отдельных категорий Работников на использование мобильной связи при исполнении ими своих должностных и функциональных обязанностей. Оператор Инвестиционной платформы может использовать технологии, предусматривающие запись и контроль переговоров таких категорий Работников, совершаемых с использованием стационарной телефонной связи, в соответствии с действующим законодательством.

7.1.6. Меры, направленные на выявление, контроль и предотвращение последствий конфликтов интересов при осуществлении деятельности инвестиционной платформы

При оказании клиентам услуг в рамках деятельности Инвестиционной платформы Оператор:

- выявляет наличие конфликта интересов, который может возникнуть при оказании клиенту услуг, до оказания соответствующих услуг;
- принимает меры, направленные на исключение выявленных конфликтов интересов (например, отказ от одной из сделок, которая приводит к конфликту, создание информационных барьеров между подразделениями, разделение проектных команд и т.д.);
- соблюдает приоритет интересов клиента над интересами Инвестиционной платформы при разрешении конфликта интересов;

- совершает в интересах клиента операции (сделки) на основании поручений клиентов. Совершение операций (сделок) без соответствующих поручений допускается в рамках полномочий, установленных применимым законодательством и договорами с клиентом;
- выполняет поручения клиентов на лучших при данных обстоятельствах условиях и в возможно короткие сроки, с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью;
- обеспечивает реализацию информационных барьеров между подразделениями (Работниками), которые осуществляют различные виды деятельности, если отсутствие таких барьеров приводит к возникновению конфликта интересов, в том числе между Оператором Инвестиционной платформы (его Работниками) и клиентами;
- ограничивает круг Работников, имеющих доступ к непубличной, конфиденциальной и/или инсайдерской информации клиента, в том числе реализует принцип «служебной необходимости», предусмотренный настоящей Политикой;
- реализует иные меры, предусмотренные настоящей Политикой, необходимые для выявления и исключения конфликтов интересов при осуществлении деятельности Инвестиционной платформы;
- осуществляет меры, направленные на управление конфликтами интересов, возникающими в случае представления инвесторам информации об инвестиционных предложениях на преимущественной основе в зависимости от получения Оператором Инвестиционной платформы вознаграждения и (или) иной материальной выгоды от лица, привлекающего инвестиции, а именно, предоставляет инвесторам информацию о данном факте вместе с инвестиционным предложением.

В случае если меры по минимизации (исключению) не привели к полному устранению конфликта интересов Оператора Инвестиционной платформы или его Работника, Оператор Инвестиционной платформы уведомляет клиента о конфликте интересов, а также о мерах, принимаемых для его разрешения, до совершения операции (сделки), в отношении которых имеется конфликт интересов, доводит до клиента иную информацию в соответствии с требованиями применимого законодательства и договором с клиентом.

7.1.7. Раскрытие информации о конфликтах интересов

Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, реализуется Оператором Инвестиционной платформы через механизм раскрытия Работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:

- при приеме на работу;
- по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

Обязательному раскрытию подлежат следующие сведения:

- об осуществлении Работниками деятельности вне Инвестиционной платформы, включая участие в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) третьих лиц, участии в органах управления третьих лиц, в том числе в ревизионных комиссиях, осуществлении предпринимательской деятельности, работе по совместительству;
- о поступлении предложений Работнику об участии в органах управления и/или уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) третьих лиц или работе по совместительству;

- о совместной работе родственников у Оператора Инвестиционной платформы, в том числе о совместном участии родственников в бизнес-процессах и/или коллегиальных органах (включая случаи участия родственников в совместном бизнес-процессе);
- о случаях изменения обстоятельств у Работника и/или его родственников, в том числе при изменении должностных или функциональных обязанностей, выполняемых у Оператора Инвестиционной платформы;
- об участии близких родственников Работника в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и органах управления третьих лиц, осуществления ими предпринимательской деятельности в случаях, когда указанные организации являются конкурентами, клиентами и/или контрагентами Оператора Инвестиционной платформы, и при изменении данных обстоятельств;
- об иных случаях, способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального.

Поступившая информация о ситуациях, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального, подлежит проверке уполномоченным Работником с целью оценки возникающих для Оператора Инвестиционной платформы и выбора наиболее подходящей формы их урегулирования.

Раскрытие информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном, не освобождает Оператора Инвестиционной платформы и Работников от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по его урегулированию и предотвращению аналогичных ситуаций в дальнейшем. Работники Оператора Инвестиционной платформы должны предлагать пути урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции.

Оператор Инвестиционной платформы должен раскрыть информацию о фактическом или потенциальном конфликте интересов в отношении клиента перед заключением сделки с ним в случае, если порядок и предпринятые меры по урегулированию данного конфликта интересов не позволяют предотвратить риск.

Не подлежат раскрытию сведения об осуществлении деятельности и/или участии Работников Оператора Инвестиционной платформы и/или их родственников в управлении жилищного, жилищно-строительного, гаражного кооперативов, садоводческого, огороднического, дачного потребительских кооперативов, товарищества собственников недвижимости, профсоюзных организаций на безвозмездной основе.

Раскрытие Работниками Оператора Инвестиционной платформы информации осуществляется в порядке и сроки, установленные соответствующим внутренним нормативным документом и/или трудовым договором с Работниками.

В случае выявления конфликта интересов Оператор Инвестиционной платформы в срок не более 3 (Трех) месяцев со дня его выявления публикует информацию о выявленном конфликте интересов и мерах по управлению этим конфликтом интересов на своем интернет сайте по адресу https://vbeton.ru/disclosure_для свободного ознакомления путем размещения текстового файла, содержащего эту информацию.

Кроме того, раскрытию на этом сайте подлежит следующая информация:

- о результатах проведенных Проверок соблюдения работниками Оператора Инвестиционной платформы требований настоящей Политики (в том числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены) – не позднее 5 рабочих дней с даты Проверки,
- даты проведения соответствующих Проверок и даты раскрытия информации об их проведении.

7.1.8. **Обращения с подарками и представительскими расходами**

Оператор Инвестиционной платформы рассматривают подарки, получаемые/передаваемые Работниками Оператора Инвестиционной платформы, а также представительские расходы, как потенциальный источник конфликта интересов.

Оператор Инвестиционной платформы определяет минимальные правила и устанавливает ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей Работниками Оператора Инвестиционной платформы, а также руководством Оператора Инвестиционной платформы (а именно Генеральным директором, а также Главным бухгалтером Оператора Инвестиционной платформы (далее – Руководство), включающие перечни и критерии разрешенных и запрещенных подарков, а также поводов для их принятия/дарения. Любые запрещенные подарки должны отклоняться.

Работники Оператора Инвестиционной платформы при установлении и поддержании деловых отношений с клиентами/партнерами, в том числе потенциальными, не должны нарушать ограничений в отношении антикоррупционных мер, публично раскрытых такими клиентами/контрагентами на их официальных сайтах.

7.2. Выявление и оценка конфликта интересов

Выявление конфликта интересов, в том числе потенциального, осуществляется всеми Работниками Оператора Инвестиционной платформы в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, с использованием перечисленных мер по предотвращению конфликта интересов во всех процессах Оператора Инвестиционной платформы, включая формирование новых бизнес-процессов.

Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов также осуществляется при проверках.

В случае выявления Работником сведений о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения Работник обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя. В случае обращения к непосредственному руководителю и при отсутствии в дальнейшем с его стороны мер, направленных на предотвращение или устранение выявленного конфликта интересов, либо если принятые меры не привели к устраниению конфликта интересов, Работник обязан проинформировать об этом руководителя Оператора Инвестиционной платформы.

Руководители структурных подразделений Оператора Инвестиционной платформы обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

В случае если Работник Оператора Инвестиционной платформы и/или его руководитель сомневается в наличии конфликта интересов, либо сомневается в способе минимизации риска конфликта интересов и/или его последствий, Работник должен обратиться к руководителю Оператора Инвестиционной платформы.

7.3. Урегулирование конфликта интересов

В целях управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, Оператором Инвестиционной платформы принимаются следующие механизмы его урегулирования:

- ограничение доступа Работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы Работника;
- добровольный отказ Работника или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении, процессе принятия решений или иного влияния в отношении предмета конфликта интересов;
- изменение трудовых (должностных) обязанностей и полномочий Работника;
- передача Работником принадлежащих ему прав требования по договорам займа, являющихся основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ Работника от предмета личной заинтересованности, порождающего конфликт интересов, в том числе потенциальный;

- отстранение Работника от доступа к соответствующей информации в случае установления высокой степени вероятности реализации конфликта интересов;
- увольнение Работника из организации по соглашению Сторон;
- увольнение Работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, в том числе повлекшее неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него трудовых обязанностей, в соответствие с трудовым законодательством и условиями трудового договора с Работником.

Меры, принимаемые для управления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, зависят в частности от:

- масштаба конфликта интересов;
- характера конфликта интересов;
- условий его возникновения;
- ущерба, который может быть причинен Оператору Инвестиционной платформы, его Работникам, его клиентам, контрагентам и иным третьим лицам в случае реализации конфликта интересов.

Во избежание возникновения конфликта интересов запрещается:

- представлять Оператора Инвестиционной платформы в отношениях с организациями, в деятельности которых Работник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Оператора Инвестиционной платформы, включая (но не ограничивая) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого Работника и/или его родственников;
- быть задействованным в совершении/заключении сделок/договоров/контрактов с участием Оператора Инвестиционной платформы или кого-либо из клиентов или поставщиков, если Работник и/или его родственник имеют интерес к сделке/договору/контракту или могут извлечь прямую или косвенную выгоду из такой сделки, если только информация о сделке/договоре/контракте, потенциальная выгода и интерес не были раскрыты и разрешены в письменной форме руководителем Работника/руководителем Оператора Инвестиционной платформы;
- использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную (ставшую известной) Работником в процессе исполнения должностных обязанностей;
- совместная работа родственников в случае административного или функционального подчинения одного из родственников другому;
- проведение служебных проверок Работником в отношении своего родственника – Работника Оператора Инвестиционной платформы;
- осуществление проверок и согласование операций Работником подразделения Онлайн-сервиса Оператора Инвестиционной платформы, осуществляющим контрольные функции, ответственным за проведение которых является его родственник;
- проведение Работником Оператора Инвестиционной платформы контрольных процедур и аудита направлений деятельности подразделения, в котором работает его родственник;
- выполнение Работником Оператора Инвестиционной платформы какой-либо роли в проекте, за реализацию которого его родственник является ответственными/или по которому его родственник уполномочен принимать ключевые решения.

Приведенный в настоящем разделе перечень ограничений и способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть приняты иные меры по урегулированию конфликта интересов, не противоречащие применимому законодательству.

При невозможности урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, доступным в сложившихся обстоятельствах способом, для предотвращения возникновения Инвестиционной платформы репутационного риска, правового риска, риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям и иных рисков, Оператор Инвестиционной платформы может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента.

8. Ответственность Оператора Инвестиционной платформы и его Работников

- 8.1. Все Работники Оператора Инвестиционной платформы, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.
- 8.2. Оператор Инвестиционной платформы может быть подвергнут санкциям за нарушения, допущенные их Работниками, которые привели к возникновению конфликта интересов, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные проверки в рамках, допустимых применимым законодательством.
- 8.3. Работники, признанные в результате служебной проверки виновными в нарушении требований настоящей Политики и иных ВНД/ОРД в области управления конфликтом интересов, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, а также гражданско-правовой ответственности в соответствии с применимым законодательством.
- 8.4. Лица, признанные по решению суда виновными, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым законодательством.

9. Антикоррупционная оговорка

- 9.1. При заключении и (или) исполнении сделок Оператор Инвестиционной платформы и его сотрудники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей в любой форме, ни напрямую, ни через посредников, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью сохранить или получить какие-либо неправомерные преимущества в хозяйственной деятельности. При заключении и (или) исполнении настоящего договора Стороны, их аффилированные лица, сотрудники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего документа законодательством как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- 9.2. В случае возникновения подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений п. 9.1 работник Оператора Инвестиционной платформы обязан уведомить своего непосредственного руководителя и руководителя этого сервиса о своих подозрениях.
- 9.3. В письменном уведомлении Работник обязан сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основания предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений п. 9.1, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях по легализации доходов, полученных преступным путем. После письменного уведомления проводится служебное расследование для подтверждения изложенных в уведомлении фактов.
- 9.4. В зависимости от установленных служебным расследованием фактов, руководитель Оператора Инвестиционной платформы обращается с соответствующим заявлением в правоохранительные органы или составляет акт о недостоверности указанных в уведомлении подозрений по результатам проведенного служебного расследования.

10. Контроль за соблюдением требований Политики

- 10.1. Контроль за соблюдением требований Политики осуществляется путем проведения проверок соблюдения сотрудниками Оператора Инвестиционной платформы требований Политики (далее – «Проверки»).
- 10.2. Проверки организуются лицом, ответственным за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований настоящего документа и предполагают:
 - текущий мониторинг действий и решений работников, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
 - отслеживание на основании имеющейся (полученной) информации действий, которые вызывают конфликт интересов;
 - право требовать предоставления сотрудниками объяснений в письменной форме по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей при осуществлении профессиональной деятельности;
 - проведение служебных расследований по фактам нарушений сотрудниками требований настоящей Политики;
 - изучение сведений о клиентах на предмет наличия признаков аффилированности с сотрудниками Оператора Инвестиционной платформы, членами их семей или близкими родственниками;
 - иные действия, направленные на обеспечение контроля соблюдения настоящей Политики и предотвращение конфликта интересов.
- 10.3. Лицо, ответственное за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований настоящего документа, не реже одного раза в год осуществляет контроль за соблюдением требований Политики, предусматривающий проведение Проверок с направлением отчета Генеральному директору в срок не позднее пяти рабочих дней после завершения Проверок.
- 10.4. Кроме этого, Специалист по управлению конфликтом интересов, рассматривает поступившую в ходе деятельности информацию о наличии конфликта интересов и принимает меры, предусмотренные настоящей Политикой.
- 10.5. В случае если по результатам проверочных мероприятий установлена возможность нарушения прав и интересов Оператора Инвестиционной платформы, либо его клиентов, Генеральный директор и Лицо, ответственное за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований настоящего документа, принимают соответствующие меры, предусмотренные настоящей Политикой.

11. Заключительные положения

- 11.1. В случае изменения применимого российского и международного законодательства до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, им не противоречащей. В случае если традиции, обычаи или чьи-либо представления о соответствующих правилах поведения войдут в противоречие с отдельными положениями настоящей Политики, применяются положения настоящей Политики.
- 11.2. При наличии сомнений в интерпретации положений и требований настоящей Политики, их применимости к тем или иным ситуациям, единственным уполномоченным лицом, которое может принять решение относительно их толкования, является руководитель Оператора Инвестиционной платформы.
- 11.3. Все Работники Оператора Инвестиционной платформы должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики под роспись или, при наличии технической возможности,

с использованием электронно-цифрового аналога собственноручной подписи не позднее 5 рабочих дней со дня:

- 11.3.1. приёма Работника на работу;
- 11.3.2. изменении обязанностей Работника;
- 11.3.3. переводе Работника на другую должность;
- 11.3.4. внесении изменений в Политику.

Приложение 1

Список терминов и определений

Оператор или Оператор платформы – Общество с ограниченной ответственностью «ВБетон» (ОГРН 1257700008290, ИНН 9701305215), зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством России, которое осуществляет деятельность по организации привлечения инвестиций на Инвестиционной платформе и включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ. Оператор платформы является правообладателем Инвестиционной платформы.

Инвестиционная платформа или Платформа – автоматизированный программно-технологический комплекс, доступ к которому предоставляет Оператор платформы ООО «ВБетон» (ОГРН 1257700008290) посредством Сайта, позволяющий в режиме реального времени осуществлять между Инвесторами и Лицами, привлекающими инвестиции, сделки по предоставлению Займов путем размещения Лицом, привлекающим инвестиции, Инвестиционного предложения на заключение Договора инвестирования и его акцепта Инвестором.

Сайт – сайт Оператора платформы в сети Интернет: <https://vbeton.ru>.

Близкие родственники – супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Инсайдерская информация (для целей настоящей Политики) – под инсайдерской информацией понимается информация, относящаяся как к инсайдерской информации Оператора Инвестиционной платформы, так и к инсайдерской информации клиентов и контрагентов Оператора Инвестиционной платформы, которая предоставлена Оператору Инвестиционной платформы. Инсайдерской информацией считается точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на условия сделок, заключаемых с помощью Инвестиционной платформы.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее сделку с Оператором Инвестиционной, в соответствии с которым Оператор Инвестиционной платформы оказывает ему услугу/услуги (например, Инвесторы и Лица, привлекающие инвестиции).

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Оператором Инвестиционной платформы и не являющееся клиентом.

Конфиденциальная информация (для целей настоящей Политики) – сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные и банковскую тайну. Конфиденциальная информация также означает частную информацию, не являющуюся общедоступной, или информацию, предоставленную внешним источником (таким как клиент Инвестиционной платформы или иная третья сторона) на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме (письменной, устной, электронной и другой).

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Оператора Инвестиционной платформы и (или) его Работников и интересами участников Оператора Инвестиционной платформы, в результате которого действия (бездействие) Оператора Инвестиционной платформы и (или) его Работников причиняют убытки Участникам Оператора Инвестиционной платформы и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для них.

Под личной заинтересованностью Работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав или выгод для себя или для третьих лиц.

Не считаются конфликтом интересов противоречия между подразделениями Оператора Инвестиционной платформы, а также противоречия, возникающие в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Организация конкурент/конкурент - организация, осуществляющая деятельность инвестиционной платформы.

Подарки – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Инвестиционной платформы, стоимость которых превышает 5 000 рублей. Подарком может быть также:

- деловой завтрак / обед /ужин;
- развлекательное мероприятие;
- образовательное мероприятие.

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Оператором Инвестиционной платформы.

Родственники (для целей настоящей Политики) – близкие родственники, члены семьи, а также двоюродные братья и сестры, дети супругов, дяди и тети, племянники, родители супругов, супруги детей и родителей.

Члены семьи Работника (для целей настоящей Политики) - лица, проживающие совместно с Работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства, а также лица, находящиеся в финансовой зависимости от Работника или от которых Работник находится в финансовой зависимости.

Приложение 2

Перечень основных конфликтов интересов

- 1.1. Потенциальные участники (стороны) возможных конфликтов интересов:
 - 1.1.1 Оператор Инвестиционной платформы ООО «ВБетон» (далее – Оператор);
 - 1.1.2 Работники Оператора;
 - 1.1.3 Участники Оператора;
 - 1.1.4 Клиенты Оператора;
 - 1.1.5 Партнеры Оператора;
 - 1.1.6 Контрагенты Оператора, не являющиеся Клиентами и партнерами Оператора.
- 1.2. Основные виды конфликтов интересов:
 - 1.2.1 Конфликт интересов между клиентами Оператора, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из Клиентов (группы клиентов) находятся в противоречии с интересами другого клиента Оператора.
 - 1.2.2 Конфликт интересов между Клиентами Оператора, Оператором, в том числе в ситуациях, в которых стороной такого конфликта интересов выступает Работник Оператора.
 - 1.2.3 Конфликт интересов между партнерами Оператора, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из партнера находятся в противоречии с интересами другого партнера (в том числе группы партнеров) Оператора.
 - 1.2.4 Конфликт интересов между партнерами Оператора и Оператором, в том числе в ситуациях, когда стороной такого конфликта выступает Работник Оператора.
 - 1.2.5 Конфликт интересов между контрагентом Оператора и Работником Оператора, в том числе в случае предоставления Работником Оператора преимуществ какому-либо контрагенту в ущерб интересам другого контрагента (группы контрагентов) с целью получения личной выгоды.
 - 1.2.6 Конфликт интересов между контрагентами Оператора – поставщиками товаров, работ и услуг, которые являются конкурентами по отношению друг к другу.
 - 1.2.7 Конфликт интересов между Оператором и Работником Оператора и (или) конфликт интересов между Работниками Оператора, в том числе в случаях неправомерного поведения Работника Оператора в целях извлечения личной выгоды.
 - 1.2.8 Иные конфликты интересов, которые могут быть определены Оператором.
- 1.3. Конфликт интересов возникает, в том числе в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника Оператора влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий).

Под личной заинтересованностью Работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав или выгод для себя или для третьих лиц.

- 1.4. Конфликт интересов Работника Оператора с контрагентом Оператора характеризуется наличием определенных противоречий между экономическими (финансовыми, материальными), либо не материальными интересами Работника Оператора и контрагента Оператора в случаях:
- 1.4.1 предпочтения Работником Оператора интересов одного контрагента в ущерб интересам другого контрагента в условиях личной заинтересованности такого Работника Оператора;
- 1.4.2 предпочтения собственных интересов Работника Оператора в ущерб интересам контрагента Оператора с личной заинтересованностью такого Работника Оператора
- 1.4.3 привлечения Работником Оператора контрагента в нарушение действующих локальных нормативных актов Оператора с личной заинтересованностью такого Работника Оператора;
- 1.4.4 продвижение Работником Оператором Контрагентов при наличии личной заинтересованности;
- 1.4.5 допуск на платформу Работником Оператора с личной заинтересованностью контрагента и (или) проекта/объекта под финансирование, не соответствующего требованиям инвестиционного комитета Оператора и (или) нормативам (критериям) отбора.
- 1.5. Конфликт интересов между Оператором и Работником Оператора.
- Данный вид конфликта интересов характеризуются противоречием между интересами Оператора и его Работником в случаях:
- 1.5.1 неправомерного использования Работником Оператора своего должностного положения и (или) конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды
- 1.5.2 осуществления Работником Оператора собственных операций с использованием конфиденциальной информации, полученной им при исполнении своих должностных обязанностей (или оказания услуг);
- 1.5.3 совмещения Работником Оператора исполнительных и контрольных функций, что может позволить такому Работнику использовать свои должностные обязанности с личной заинтересованностью;
- 1.5.4 отсутствия контроля за разграничением прав доступа Работника Оператора к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения им своих должностных обязанностей (или оказания услуг) и может быть использована им в личных целях;
- 1.5.5 совмещения Работником Оператора своих функций при исполнении им должностных обязанностей (оказания услуг) на Инвестиционной платформе и у Клиента Оператора или у Контрагента Оператора.
- 1.6. Конфликты интересов Оператора с третьими лицами характеризуются противоречием между экономическими интересами Оператора и экономическими интересами иных юридических лиц, при условии, если Работник Оператора является сотрудником (должностным лицом) и (или) владельцем (акционером, участником) иного юридического лица при условии невозможности надлежащего исполнения Работником Оператора своих должностных обязанностей вследствие занятости в деятельности этого юридического лица.
- 1.7. Перечень типовых примеров возникновения конфликта интересов с участием Работников Оператора:

- 1.7.1 участие Работника Оператора в ходе выполнения своих должностных обязанностей в принятии решений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками, друзьями или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность;
 - 1.7.2 превышение Работником Оператора своих должностных полномочий и (или) злоупотребление своим должностным положением при выполнении трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды, в том числе в ущерб интересам Оператора;
 - 1.7.3 участие Работника Оператора в принятии кадровых решений в отношении лиц, являющихся его родственниками, друзьями или иными лицами, с которым связана его личная заинтересованность (протекционизм).
 - 1.7.4 нарушение Работником Оператора режима конфиденциальности информации (комерческой тайны), использование информации, ставшей ему известной в ходе выполнения трудовых (должностных) обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении коммерческих сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность такого Работника Оператора;
 - 1.7.5 препятствование Работником Оператора своевременному и (или) качественному выполнению своих должностных обязанностей другому Работнику Оператора.
 - 1.7.6 осуществление Работником в личных целях инвестирования на инвестиционной платформе, основываясь на непубличной информации, полученной в рамках исполнения должностных обязанностей;
 - 1.7.7 осуществление или намерение осуществлять Работником Оператора или иным лицом, с которым его связывает личная заинтересованность, оплачиваемой работы в организации, имеющей деловые отношения с Оператором или, намеревающейся установить такие отношения, или являющейся конкурентом Оператора, или аффилированной к Оператору.
 - 1.7.8 владение Работником Оператора акциями (долями) в уставном капитале организации или наличие у Работника Оператора или иного лица, с которым его связывает личная заинтересованность, финансовых (иных имущественных, неимущественных) обязательств перед организацией, имеющей деловые отношения с Оператором или, намеревающейся установить такие отношения, или являющейся конкурентом Оператора.
- 1.8. Приведенные ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов, не являются исчерпывающими. Работники Оператора должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя Оператора.