

**УТВЕРЖДЕНО**

Генеральным директором

ООО «УК ФКБС»

Приказ от «28» сентября 2017 г. № 24

А.И. Кузнецов /  
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.



**ПРАВИЛА  
ВЫЯВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ  
ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ФОНДА КОНСОЛИДАЦИИ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА»**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	3
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	4
<b>3. ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ</b> .....	4
<b>4. ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	4
<b>5. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА</b> .....	6
<b>6. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЮ И УРЕГУЛИРОВАНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ</b> .....	6
<b>7. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ ЗА ВЫЯВЛЕНИЕМ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕМ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ</b> .....	7
<b>8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ</b> .....	8
<b>9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	8

# 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее Правила) разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе Положения Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», Положения Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» и иных нормативных актов в сфере финансовых рынков.

1.2 Настоящие Правила применяются обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» с учетом целей по осуществлению мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.3 Правила направлены на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Обществом и определяют процедуры, способствующие выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включая деятельность органов управления и работников Общества, конфликта интересов Общества и Клиента, конфликта интересов при совмещении деятельности по управлению ценными бумагами и финансовыми инструментами с иными видами деятельности на финансовом рынке.

1.4 Основными целями настоящих Правил являются:

- снижение рисков возникновения конфликта интересов Общества и Клиента;
- соблюдение принципа приоритета интересов Клиента перед интересами Общества.

1.1. Правила определяют:

- принципы осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных, как меры по исключению и предотвращению конфликта интересов;
- обстоятельства (источники) возникновения конфликта интересов;
- меры, направленные на выявление, урегулирование и контроль конфликта интересов;
- процедуры предотвращения последствий конфликта интересов.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Общество** – общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ООО «УК ФКБС»).

**Работники** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Обществом в рамках осуществляемой им деятельности на рынке ценных бумаг.

**Клиент** – Банк России в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, которому Общество оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами (далее - договор).

**Контролер** – работник Общества, назначенный на должность в установленном порядке, и в соответствии со своими должностными обязанностями, отвечающий за ведение внутреннего контроля за осуществлением Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

**Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Общества как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его Работников и Клиента, в результате которого действия (бездействия) Общества и/или его Работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

**Конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества и/или договорами между Обществом и Клиентом.

## 3. ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Конфликт интересов может быть вызван следующими обстоятельствами:

3.1.1. аффилированностью Общества, которая может являться следствием:

- а) финансового интереса Общества в деятельности других юридических лиц;
- б) прямого или косвенного участия Общества в учреждении либо в осуществлении деятельности других юридических лиц;
- в) финансовой и/или иной имущественной зависимости Общества от других лиц;
- г) участия должностных лиц Общества в органах управления других лиц;

3.1.2. совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с другими видами деятельности.

## 4. ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг и в целях предотвращения конфликта интересов Общество руководствуется следующими принципами:

4.1.1. принцип законности - при осуществлении своей профессиональной деятельности Общество неукоснительно соблюдает требования федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

4.1.2. принцип профессионализма - Общество обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе и обеспечивает надлежащую квалификацию своих Работников, а также эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности;

4.1.3. принцип приоритета интересов Клиента – Общество соблюдает интересы Клиента и не допускает удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов Клиента, избегая любого конфликта интересов и обеспечивая при этом раскрытие информации Клиенту в случае наступления такого конфликта;

4.1.4. принцип независимости - Общество не допускает какого - либо давления третьих лиц и/или зависимости от них, способной нанести ущерб его Клиенту;

4.1.5. принцип добросовестности - Общество осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества Клиента;

4.1.6. принцип информационной открытости - Общество предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения Клиента информацией, необходимой для принятия последним решения о цели доверительного управления, объектах инвестирования, о надлежащей структуре инвестиционного портфеля. Общество осуществляет раскрытие информации о своем правовом статусе, финансовом положении и об осуществляемой деятельности на рынке ценных бумаг в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в т.ч. нормативными актами в сфере финансовых рынков, внутренними документами Общества и условиями договора с Клиентом.

4.2. Общество предоставляет Клиенту отчет о деятельности по выполнению своих обязательств по договору, содержащий необходимую информацию, и соответствующий требованиям нормативных актов Банка России, а также иную информацию по письменному запросу Клиента в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, в т.ч. нормативными актами в сфере финансовых рынков, внутренними документами Общества и условиями договоров.

4.3. Общество строго соблюдает договорные обязательства, требования законодательства в отношении конфиденциальности информации, ставшей ему известной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4.4. Работники, располагающие служебной информацией, имеют право на ее использование, передачу с целью совершения сделок в интересах третьих лиц, если такая возможность прямо предусмотрена договорами между работниками и Обществом, между Клиентом и Обществом, или внутренними документами Общества и не запрещена действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в т.ч. нормативными актами в сфере финансовых рынков. В случае несанкционированного раскрытия служебной информации Общество проводит служебное расследование. Общество несет

ответственность за действия Работников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **5. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА**

5.1. Общество требует от своих Работников:

- ответственного и внимательного отношения к Клиенту;
- добросовестного выполнения должностных обязанностей;
- соблюдения приоритета интересов Клиента;
- осуществления деятельности исключительно на профессиональной основе;
- соблюдения правил и процедур, установленных внутренними документами Общества;
- соблюдения мер по охране служебной информации и/или нераспространения ее среди других Работников, не допущенных в установленном порядке к такой информации, а также среди третьих лиц;
- недопущения предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Клиента;
- незамедлительного уведомления Контролера и непосредственного руководителя о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также об участии в сделках Общества, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **6. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЮ И УРЕГУЛИРОВАНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

6.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в Обществе реализуются следующие принципы и механизмы работы:

- управление имуществом Клиента осуществляется в полном соответствии с инвестиционным профилем и заключенными договорами, в том числе с инвестиционной декларацией;
- принимаются разумные меры для оценки Клиентом всех рисков инвестирования;
- доводится до сведения Клиента определенный для него инвестиционный профиль, а также описание допустимого риска;
- предпринимаются все разумные меры для предоставления Клиенту полной и объективной информации, касающейся управления по договору;
- строгое соблюдение принципа разделения денежных средств и ценных бумаг Клиента и самого Общества, а также принятие всех разумных мер для защиты и обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиента;
- неукоснительное соблюдение Работниками Общества установленных ограничений в процедурах доступа к служебной информации и внутренним документам по ограничению передачи служебной и инсайдерской информации между подразделениями Общества;
- обеспечение раздельного функционирования подразделений Общества, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

6.2. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Общества в ходе текущей деятельности с использованием положений и принципов настоящих Правил.

6.3. Работники Общества обязаны:

- сообщать о возникшем или потенциально возможном конфликте интересов;
- незамедлительно довести до сведения Контролера Общества, если им стала известна информация о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, а также информация о возникновении конфликта интересов;
- сообщать Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;
- оказывать содействие и предоставлять копии требуемых документов по всем инцидентам, связанным с выявлением конфликтов интересов у Общества.

Документы, полученные в ходе выявления конфликта интересов, хранятся в Обществе не менее пяти лет.

6.4. В случае возникновения конфликта интересов Общество незамедлительно информирует об этом Клиента, а также предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента, и прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для Клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба его интересам.

6.5. В целях предотвращения последствий конфликта интересов Работники Общества обязаны воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

6.6. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов, Общество принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента над своими собственными.

## **7. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ ЗА ВЫЯВЛЕНИЕМ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕМ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

7.1. Работники Общества используют все доступные законные возможности в целях контроля возникшего конфликта интересов или предотвращения потенциально возможного конфликта интересов с соблюдением законных интересов Общества и Клиента.

7.2. Общество обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников, задействованных в совершении, оформлении и учете сделок и операций Общества и Клиента, а также имеющих доступ к служебной информации.

7.3. В случае получения информации о конфликте интересов Контролер Общества обязан удостовериться в наличии конфликта интересов и вправе назначить лицо, ответственное за выяснение причин и обстоятельств возникновения данного конфликта. Указанное ответственное лицо по результатам изучения обстоятельств конфликта интересов передает информацию Контролеру для дальнейшего рассмотрения и принятия мер по контролю конфликта интересов.

7.4. Контролер доводит до сведения руководителя Общества полученную информацию.

7.5. Результаты реализации мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, включаются в виде раздела в квартальный отчет Контролера и предоставляются руководителю Общества в установленном порядке.

7.6. В случае возникновения конфликта интересов Общество незамедлительно информирует об этом Клиента.

7.7. Общество использует следующие меры по контролю за выявленными конфликтами интересов:

- 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 и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей Работника;
- временное отстранение Работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод Работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- прекращение трудового договора с Работником в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- принятие риска конфликта интересов.

В каждом конкретном случае Обществом и его Работником, раскрывшим сведения о конфликте интересов, могут быть применены иные меры по управлению выявленными конфликтами интересов.

7.8. Сведения о принятых в целях управления конфликтом интересов мерах и достигнутых результатах доводятся до всех участников урегулирования конфликта интересов.

## **8. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

8.1. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Общество принимает необходимые меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Клиента над собственными интересами Общества.

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

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Настоящие Правила утверждаются приказом руководителя Общества и могут быть изменены в любое время в том же порядке.

9.2. Требования настоящих Правил доводятся до сведения Работников Общества и подлежат обязательному исполнению.

9.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящих Правил возлагается на Работников Общества, допустивших нарушения, в соответствии с трудовым договором и законодательством Российской Федерации.



9.4. Настоящие Правила подлежат регулярному мониторингу с целью соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, устава Общества и лучшей практике выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий.

9.5. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, указанные пункты утрачивают юридическую силу. Недействительность отдельных пунктов настоящих Правил не влечет признание недействительности других пунктов или настоящего документа в целом.

9.6. Общество раскрывает настоящие Правила на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».