



**ПОЛИТИКА  
УПРАВЛЕНИЯ СУЩЕСТВУЮЩИМ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ  
КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В АО «ФРИДОМ ФИНАНС»  
(УТВЕРЖДЕНА РЕШЕНИЕМ СД ОТ 26.01.2024)**

# КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ И ИХ ВЫЯВЛЕНИЕ

## Определение конфликта интересов

**Конфликт интересов** - это наличие деятельности, интересов или отношений, которые могут негативно влиять на интересы Компании.

## Угрозы при ненадлежащем урегулировании:

Неурегулированный конфликт интересов угрожает Компании, в том числе ее репутации и может привести к регуляторным мерам.

## Урегулирование конфликта:

Конфликт интересов не является нарушением, если приняты меры по его раскрытию, выявлению, оценке и управлению.

## Лица, вовлеченные в конфликты интересов:

Органы управления, связанные лица, должностные лица и работники Компании.

# КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ

## Ситуации возникновения конфликта:

- Противоречие интересов клиентов
- Сделки с должностными лицами и их связанными лицами
- Получение выгоды работниками Компании от контрагентов
- Сделки по нерыночным ценам
- Предоставление преимуществ одному клиенту в ущерб другому
- Использование должностного положения для личной выгоды

## Не являются конфликтом интересов:

- Работа связанного лица при отсутствии функциональной подчиненности
- Сделки на стандартных условиях
- Сделки между клиентами через торговую систему
- Рекомендации клиентов третьей стороне с получением вознаграждения

### Приоритет интересов:

Компания ставит интересы клиентов на первое место. В случае конфликта между работником и Компанией, приоритет имеют интересы Компании.

# Основные участники системы управления конфликтом интересов Компании и их обязанности:

## Совет директоров Компании:

- Утверждает Политику.
- Контролирует организацию и эффективность управления конфликтом интересов.

## Подразделение комплаенс:

- Разрабатывает методологию управления конфликтом интересов.
- Проводит экспертизу внутренних документов.
- Получает и анализирует информацию о конфликтах интересов.
- Участвует в служебных расследованиях и проверках.
- Разрабатывает обучающие программы и консультирует работников.
- Направляет Совету директоров отчет о конфликтах интересов.

## Правление Компании:

- Отвечает за соответствие деятельности Компании законодательству.
- Организует системы для управления конфликтом интересов.
- Выявляет и минимизирует потенциальные конфликты.
- Контролирует превышение полномочий должностными лицами и работниками.
- Рассматривает отчеты по урегулированию конфликтов.

## Служба безопасности:

- Проводит внутренние расследования для выявления и предотвращения конфликтов.
- Взаимодействует с правоохранительными органами.

# Основные участники системы управления конфликтом интересов Компании и их обязанности:

## Юридический департамент:

- Проводит экспертизу внутренних документов и договоров на наличие конфликтов интересов.
- Поддерживает актуальные списки связанных лиц и инсайдеров.

## Департамент управления рисками:

- Участвует в работе комиссии по урегулированию конфликтов.

## Должностные лица Компании:

- Соблюдают принципы управления конфликтом интересов при принятии решений по рассматриваемым вопросам и незамедлительно информируют о наличии конфликта интересов.
- Воздерживаются от участия в решении вопросов, в которых у них есть конфликт интересов.

## Департамент по работе с персоналом

- Ознакомливает новых сотрудников с Политикой при приеме на работу.
- Ведет учет и защиту персональных данных работников.
- Участвует в дисциплинарных мерах за нарушения.

## Департамент внутреннего аудита:

- проводит проверки по вопросам эффективности систем внутреннего контроля в части управления конфликтом интересов в Обществе

## Руководители подразделений:

- Идентифицируют и минимизируют риски конфликтов интересов.
- Обеспечивают соблюдение Политики и обучение сотрудников.

## Все работники Компании:

- выявляют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.
- при осуществлении своих должностных обязанностей исходят из приоритета интересов Компании и его клиентов над собственными и избегают нарушений прав и законных интересов Компании и его клиентов
- своевременно сообщают о конфликтах интересов

# МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

## Процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:

- Предотвращение конфликта – меры по недопущению возникновения конфликтов.
- Выявление и оценка – постоянный мониторинг и оценка потенциальных ситуаций конфликта.
- Урегулирование – меры для полного и оперативного разрешения конфликта.

## Основные меры по предотвращению конфликта

- **Соблюдение требований** законодательства и внутренних документов при предоставлении услуг и совершении сделок.
- **Организационная структура** с четким разграничением ответственности и полномочий.
- **Коллегиальные органы** – обеспечение независимости в принятии решений.
- **Двойной контроль операций.**
- **Защита конфиденциальной информации** и разграничение доступа к данным.
- **Правила сделок с ценными бумагами.**
- **Раскрытие информации о конфликтах.**

## Правила поведения должностных лиц и работников

- **Соблюдение законодательства** и внутренних документов.
- **Воздержание от действий, ведущих к конфликтам.**
- **Исключение противоправной деятельности.**
- **Соблюдение порядка сделок.**
- **Актуализация информации о связанных лицах.**
- **Раскрытие информации о деятельности и нерешенных конфликтах.**
- **Достоверность отчетности.**
- **Предупреждение использования конфиденциальной информации в личных целях.**
- **Реагирование на негативную информацию.**
- **Соблюдение профессиональной этики.**

# МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

## Предотвращение конфликтов интересов между Компанией и сотрудниками

- **Соблюдение этики делового общения.**
- **Информирование о конфликтах:** немедленно сообщать руководству и подразделение комплаенс о потенциальных конфликтах интересов.
- **Уведомление о финансовых интересах:** сообщать о значительных финансовых интересах в организациях, с которыми Компания ведет или планирует вести бизнес.
- **Воздержание от конфликтных действий:** избегать деятельности, влияющей на отношения с организациями, где есть финансовые интересы.
- **Разрешение на участие в других компаниях:** получать предварительное разрешение на участие в управлении других компаний.
- **Сообщение о совместительстве:** уведомлять о намерении работать по совместительству и предоставлять подтверждение отсутствия конфликта интересов.

# МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

## Предотвращение конфликтов интересов при оказании услуг на рынке ценных бумаг

- **Выявление конфликта интересов:** до оказания услуг клиенту выявляются возможные конфликты.
- **Меры по исключению конфликтов:** приоритет интересов клиента, возможный отказ от конфликтных сделок.
- **Операции по поручению клиента:** сделки с финансовыми инструментами совершаются только на основании поручений клиента, если иное не предусмотрено законом или договором.
- **Строгое выполнение поручений клиента:** согласно инструкциям, с профессионализмом и в короткие сроки.
- **Честное отношение к клиенту:** избегать использования неинформированности клиента, равное отношение ко всем клиентам.
- **Информирование о рисках:** доведение до клиента всей необходимой информации и рисков, связанных со сделками.
- **Информационные барьеры:** создание барьеров между подразделениями для предотвращения конфликтов.
- **Ограничение доступа к информации:** доступ к конфиденциальной информации ограничен для определенных работников.
- **Прочие меры:** реализация других мер, предусмотренных политикой компании для исключения конфликтов интересов.



Действия при возникновении конфликта интересов:

- **Уведомление клиента:** информирование клиента о возможных конфликтах до совершения сделки.
- **Сообщение в комплаенс подразделение:** работники обязаны сообщать обо всех случаях потенциальных конфликтов не позднее конца рабочего дня.

### Ограничения на действия работников:

- Не совершать сделки в личных интересах или интересах компании до исполнения клиентского поручения.
- Избегать чрезмерной частоты сделок, не соответствующей указаниям клиента для наилучшего исполнения.



# МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

## Основные способы урегулирования конфликта интересов:

- Изменение или отказ от сделки/услуги/продукта, вызывающих конфликт интересов.
- Предоставление информации о неисключенном конфликте интересов.

## Создание комиссии по урегулированию конфликтов интересов

- Комиссия формируется для рассмотрения случаев конфликтов интересов с участием работников или должностных лиц.
- Решения комиссии доводятся до сведения исполнительного органа и при необходимости Совета директоров.

## Меры управления конфликтом интересов в отношении работников:

- Ограничение доступа к конфиденциальной информации.
- Добровольный отказ или временное отстранение от участия в принятии решений.
- Изменение должностных обязанностей и полномочий.
- Отказ от личной выгоды, вызвавшей конфликт интересов.
- Отстранение от доступа к информации при высокой вероятности реализации конфликта интересов.
- Расторжение трудового договора или увольнение по инициативе Компании за нарушение трудовых обязанностей.

**Политика не ограничивается перечисленными мерами, и в каждом случае могут применяться другие способы урегулирования.**

# ТРЕБОВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАБОТНИКОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ КОМПАНИИ

## Приоритет интересов Компании и клиентов

Работники и должностные лица должны приоритизировать интересы Компании и клиентов над своими личными интересами.

## Запрет на влияние на деловые решения в случае конфликта интересов

Работники не могут участвовать или влиять на деловые решения в случае конфликта их личных интересов с интересами Компании.

## Ограничения при осуществлении сделок с финансовыми инструментами

- Работники обязаны соблюдать разумность и избегать личных инвестиций, которые могут нанести ущерб репутации Компании или вызвать конфликт интересов.
- Запрещены сделки с финансовыми инструментами, нарушающие законодательство и внутренние документы Компании, а также совершение сделок с использованием инсайдерской информации.