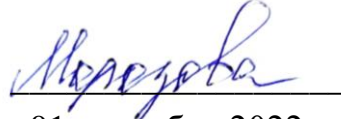


«УТВЕРЖДЕНО»

ИП Морозова Е.В.

ИНН 250813311120

ОГРНИП 322253600085040



«01» декабря 2022 год

Правила выявления и контроля конфликта интересов  
при осуществлении деятельности по  
инвестиционному консультированию  
Индивидуального предпринимателя  
Морозовой Елены Валерьевны

## Оглавление

|   |   |
|---|---|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....   | 3 |
| 2. ЦЕЛИ .....   | 3 |
| 3. ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ .....  | 3 |
| 4. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ МЕР ПО<br>ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И<br>ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ..... | 4 |
| 5. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ .....  | 5 |
| 6. ВЫЯВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ КОНФЛИКТА<br>ИНТЕРЕСОВ .....  | 6 |
| 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....   | 7 |

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Индивидуального предпринимателя Морозовой Елены Валерьевны (ИП Морозова Е.В.) (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, стандартами и рекомендациями Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

1.2. Настоящие Правила применяются к деятельности Индивидуального предпринимателя Морозовой Елены Валерьевны (ИП Морозова Е.В.) по инвестиционному консультированию и действующего в качестве инвестиционного советника (далее индивидуальный предприниматель), зарегистрированного в соответствии с требованиями Банка России.

### 1.3. Настоящие Правила

- описывают действия инвестиционного советника индивидуального предпринимателя по выявлению и контролю конфликта интересов;
- определяют меры по исключению возникновения конфликта интересов;
- определяют меры по предотвращению последствий конфликта интересов.

1.4. Под конфликтом интересов инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя, понимается противоречие между имущественными и иными интересами инвестиционного советника и интересами клиента инвестиционного советника — индивидуального предпринимателя.

## 2. ЦЕЛИ

2.1. Настоящие Правила применяются:

- к конфликту интересов в деятельности инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя;
- к конфликту интересов клиентов инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя между собой.

2.2. Выявление и контроль конфликта интересов инвестиционного советника индивидуального предпринимателя направлены на достижение следующих целей:

- определение мер, направленных на исключение возникновения конфликта интересов;
- определение мер по предотвращению последствий возникновения конфликта интересов;
- описание действий, направленных на выявление и контроль конфликта интересов.

## 3. ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Конфликт интересов при осуществлении инвестиционным советником - индивидуальным предпринимателем деятельности по инвестиционному консультированию может возникнуть в следующих случаях:

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;
- в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, составленной инвестиционным советником;

- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты инвестиционного советника индивидуального предпринимателя, или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов инвестиционного советника;
- в случае заключения инвестиционным советником индивидуальным предпринимателем договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- в случае заключения инвестиционным советником индивидуальным предпринимателем договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику - индивидуальному предпринимателю и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;
- в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника индивидуального предпринимателя или при совершении указанных сделок с участием аффилированных лиц инвестиционного советника — индивидуального предпринимателя;
- в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию возникает или может возникнуть конфликт интересов.

#### **4. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ МЕР ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ**

4.1. В целях исключения конфликта интересов, который может возникнуть в ситуациях, описанных в пункте 3 настоящих Правил, инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель реализует следующие меры:

- обеспечивает соблюдение принципа «чистого стола»;
- выстраивает и поддерживает отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиентов;
- обеспечивает ведение отдельного учёта инвестиционных рекомендаций всех клиентов инвестиционного советника — индивидуального предпринимателя;
- обеспечивает соблюдение требований к организации и ведению учёта и отчётности, обеспечивающие предотвращение конфликта интересов инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя и его клиентов;

4.2. Инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель обязан неукоснительно соблюдать внутренние нормативные документы, регулирующие следующие вопросы:

- правила оказания услуг по инвестиционному консультированию;
- определение инвестиционного профиля и инвестиционного портфеля клиента;
- порядок использования инсайдерской информации;
- порядок доступа к охраняемой информации и правила её передачи;
- принципы деятельности, задачи и функции, а также должностные обязанности инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя;
- процедуру учета индивидуальных инвестиционных рекомендаций для клиентов, позволяющих точно определять время подачи каждой рекомендации;

- систему определения размера вознаграждений, иного стимулирования инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя.

4.3. Инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель не вправе злоупотреблять своими правами и ущемлять интересы клиентов.

4.4. Инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель должен всегда действовать с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам.

4.5. Для обеспечения добросовестного отношения ко всем клиентам инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель обязан:

- не использовать некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах;

- считать интересы клиента приоритетными интересам инвестиционного советника;

- выполнять пересмотр индивидуальных инвестиционных рекомендаций клиентам в порядке их предоставления (в хронологическом порядке), в случае конфликта интересов двух или более клиентов, при отсутствии соглашения между ними о порядке урегулирования такой ситуации; клиентам;

- давать индивидуальные инвестиционные рекомендации профессионально, тщательно и добросовестно. Наилучшим образом, с точки зрения финансовой эффективности, обеспечить клиента качественными индивидуальными инвестиционными рекомендациями;

- доводить до сведения клиента требуемую им информацию в пределах, установленных законодательством в области финансовых рынков индивидуальными в соответствии с договором, заключённым инвестиционным советником предпринимателем и клиентом;

- не давать индивидуальные инвестиционные рекомендации, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых инвестиционным советником - индивидуальным предпринимателем и не приносящим выгоды клиентам инвестиционного советника – индивидуального предпринимателя.

4.6 Инвестиционный советник – индивидуальный предприниматель должен обеспечивать соответствие индивидуальной инвестиционной рекомендации профилю клиента и инвестиционным задачам, сформулированным клиентом, и с этой целью фиксировать содержание всех предоставляемых индивидуальных инвестиционных рекомендаций с их последующим хранением в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями осуществления деятельности по инвестиционному консультированию.

4.7 Инвестиционному советнику - индивидуальному предпринимателю запрещается использовать в собственных интересах информацию о клиентах и их операциях, полученную при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

## 5. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ

5.1. В случае, если меры по исключению конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента (клиентов), инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель обязан письменно уведомить клиента (клиентов) об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала

совершения сделок, рекомендованных инвестиционным советником индивидуальным предпринимателем.

5.2. Одновременно с информацией о наличии у инвестиционного советника индивидуального предпринимателя конфликта интересов он должен включить в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если такая информация не предоставлялась инвестиционным советником клиенту до предоставления инвестиционной рекомендации.

5.3. При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в пункте 3 настоящих

Правил, инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель должен исключить возможность распространения или предоставления клиентам информации, указывающей на независимость инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

5.4. Уведомление клиента о конфликте интересов осуществляется путём направления соответствующего сообщения по реквизитам контактных лиц, указанных в договоре об индивидуальном инвестиционном консультировании.

## **6. ВЫЯВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

6.1 Реализация мер по исключению конфликта интересов, направленная на выявление конфликта интересов и предотвращение его последствий, обеспечивается системой внутреннего контроля инвестиционного советника — индивидуального предпринимателя.

6.2 Ответственным за осуществление внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг является Контролер. Функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг выполняет инвестиционный советник с возложенными обязанностями контролера.

6.3 Контролер следит за исполнением инвестиционным советником - индивидуальным предпринимателем установленных правил, процедур, регламентов, направленных на исключение конфликта интересов, а также за соблюдением мер и запретов, отражённых в пункте 4 настоящих Правил.

6.4 Объектами контроля являются:

- соблюдение мероприятий по определению инвестиционного профиля клиента;
- своевременное внесение изменений в инвестиционный профиль клиента;
- соответствие индивидуальной инвестиционной рекомендации профилю клиента;
- соблюдение требований, предъявляемых к форме, способам и срокам хранения индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- соблюдение периодичности мониторинга инвестиционного портфеля клиента; ● своевременное уведомление клиента о наличии конфликта интересов в случае, если конфликт интересов не может быть исключён, путем указания в индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- соответствие инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя требованиям к образованию, профессиональному опыту и квалификационным требованиям.

6.5 В процессе внутреннего контроля осуществляется анализ наиболее вероятных событий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, например:

- нарушение инвестиционного профиля клиента в пользу инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя, его аффилированных лиц, из портфеля других клиентов инвестиционного советника индивидуального предпринимателя;
- оказание давления на клиента, предоставление ему такой индивидуальной инвестиционной рекомендации, при выполнении которой действия и сделки клиента были бы выгодны инвестиционному советнику индивидуальному предпринимателю, его аффилированным лицам;
- совершение излишних или невыгодных клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионного вознаграждения и иных платежей за услуги, выплачиваемые инвестиционному советнику - индивидуальному предпринимателю на основании договоров с третьими лицами;
- использование сделок клиента, которые совершались в соответствии с индивидуальной инвестиционной рекомендацией, для реализации собственных инвестиционных стратегий инвестиционного советника индивидуального предпринимателя; ● использование инсайдерской информации, полученной от клиента, для получения выгоды инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя, его аффилированных лиц или других клиентов инвестиционного советника индивидуального предпринимателя.

6.6 Инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель обязан предоставлять контролеру любую информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

6.7 Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящих Правилах, возлагается на Контролера, а также на инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя.


## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

7.1 Последствия конфликта интересов инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя с интересами клиентов могут нанести серьёзный материальный, а также репутационный ущерб его деятельности.

7.2 В случае, если конфликт интересов инвестиционного советника - индивидуального предпринимателя и его клиента, о котором клиент не был уведомлен в порядке, описанном в настоящих Правилах, привёл к претензиям со стороны клиента, то инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель обязан разрешить их в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

7.3 В случае нарушения (неисполнения) требований настоящих Правил инвестиционный советник - индивидуальный предприниматель несет ответственность в соответствии с нормами действующего законодательства.

Лист ознакомления  
с Правилами выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении  
деятельности по инвестиционному консультированию

| ФИО                       | Подпись   | Дата       |
|---------------------------|---|------------|
| Морозова Елена Валерьевна |  | 01.12.2022 |