

Утверждаю:

Директор ООО «Кредит.Клуб»


А.С. Фарленков
«22» мая 2020 г.
М.П.


Правила
управления конфликтом интересов
оператора инвестиционной платформы
ООО «Кредит.Клуб»

<https://credit.club>

г. Екатеринбург
2020 г.

Преамбула

Настоящие Правила управления конфликтом интересов оператора инвестиционной платформы (далее- Правила) разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.08.2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон №259-ФЗ) и Указания Банка России №5337-У от 02.12.2019 «О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы» и устанавливают нормы по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы ООО «Кредит.Клуб» (ОГРН 1196658084743, ИНН6678105594), адрес инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://credit.club>, далее также именуется Оператор инвестиционной платформы.

Целью настоящих Правил является недопущение и предупреждение ситуаций, когда действия оператора инвестиционной платформы потенциально могут иметь неблагоприятные последствия (убытки, недополучение прибыли, снижение рыночной стоимости, и иные) для клиента оператора инвестиционной платформы и, соответственно, ненадлежащие выгоды для оператора инвестиционной платформы, сотрудника, другого клиента, или любой иной третьей стороны, имеющей отношение к действиям оператора инвестиционной платформы.

Основные задачи настоящих Правил:

-повышение доверия к Оператору инвестиционной платформы со стороны клиентов и партнеров, обеспечение справедливого обслуживания клиентов и соблюдение высоких стандартов управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников оператора инвестиционной платформы в условиях существующих конфликтов интересов;

- предоставление сотрудникам оператора инвестиционной платформы общей информации о предпринимаемых оператором инвестиционной платформы мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликтов интересов, а также оказание сотрудникам оператора инвестиционной

платформы помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких конфликтов;

- определение обязательных для соблюдения оператором инвестиционной платформы правил управления конфликтами интересов.

Потенциальные риски при управлении конфликтами интересов - в результате ненадлежащего управления конфликтами интересов у оператора инвестиционной платформы могут возникнуть следующие виды рисков:

-репутационный риск, связанный с игнорированием возникающих конфликтов интересов и их влиянием на отношение к оператору инвестиционной платформы со стороны клиентов, партнеров и общества;

-правовой риск, связанный с вероятными последствиями, в случае нарушения интересов клиентов или оспаривания законности осуществления сделок оператором инвестиционной платформы и его сотрудниками;

-операционный риск, связанный с возможным нарушением сотрудниками оператора инвестиционной платформы положений настоящих Правил и иных внутренних документов.

1.1.Перечень конфликтов интересов оператора инвестиционной платформы.

Под конфликтом интересов в рамках настоящих Правил понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами оператора инвестиционной платформы и (или) их сотрудниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Конфликт интересов может быть следующих видов:

-между клиентом и оператором инвестиционной платформы;

-между клиентами оператора инвестиционной платформы - ситуации, в которых интересы одного из Клиентов (группы Клиентов) находятся в противоречии с интересами другого Клиента;

-между клиентами и сотрудниками оператора инвестиционной платформы;

- между оператором инвестиционной платформы и его сотрудниками.

Перечень типовых примеров конфликтов интересов приводится в Приложении 2 к настоящим Правилам. Приведенные ситуации не являются исчерпывающими - то есть сотрудники самостоятельно должны оценивать наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

Наличие конфликта интересов, присущее деятельности оператора инвестиционной платформы с учетом специфики соответствующей деятельности, само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для репутации оператора инвестиционной платформы в глазах сотрудников и иных лиц, в том числе клиентов, участников хозяйственного общества, контрагентов, государства и государственных органов.

1.2. Сведения о наличии должностных лиц, ответственных за соблюдение оператором инвестиционной платформы и его работниками требований внутреннего документа, в обязанности которых не должно входить оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы.

1.2.1. Оператором инвестиционной платформы назначается Специалист по управлению конфликтом интересов, подчиняющийся непосредственно директору Оператора инвестиционной платформы в должностные обязанности которого входит контроль за соблюдением оператором инвестиционной платформы и его работниками требований Правил. Обязанности Специалиста по управлению конфликтом интересов может быть возложены на иное должностное лицо, в обязанности которого не входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы. При назначении Специалиста по управлению конфликтом интересов соблюдается принцип независимости от других работников и подразделений. Специалист по управлению конфликтом интересов может совмещать свою деятельность с деятельностью по ПОД/ФТ и ФРОМУ (противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) в случае, если в соответствии с действующим законодательством, учитывая масштабы деятельности оператора инвестиционной платформы, разрешено специальному должностному лицу оператора инвестиционной платформы по ПОД/ФТ и ФРОМУ совмещать свою деятельность с иными функциями,

присущими деятельности Специалиста по управлению конфликтом интересов.

Специалист по управлению конфликтом интересов рассматривает вопросы и принимает решения в области конфликта интересов и принципов профессиональной этики и этических норм делового ведения бизнеса в рамках своих полномочий, принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы управления конфликтами интересов, проводит мероприятия по развитию культуры в области управления конфликтами интересов, в том числе проводит информирование сотрудников.

1.3. Перечень мер по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы, в том числе по выявлению, контролю указанных в настоящих Правилах конфликтов интересов и предотвращению их последствий, включает следующие:

1.3.1 меры по управлению конфликтами интересов работников оператора инвестиционной платформы, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, в том числе предусматривающие установление оператором инвестиционной платформы для указанных в настоящем абзаце работников ограничений, направленных на снижение вероятности возникновения конфликтов интересов оператора инвестиционной платформы:

- автоматическое техническое разделение инвестиционной платформой процесса оказания услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы с установлением различных разделов и сервисов для инвесторов и лиц, привлекающих инвестиции;

- сотрудники оператора инвестиционной платформы, взаимодействующие с лицами, привлекающими инвестиции, не взаимодействуют с инвесторами;

- при наличии конфликта интересов сотрудник информирует об этом своего руководителя и Специалиста по управлению конфликтом интересов, соответствующая процедура осуществляется не данным сотрудником, имеющим конфликт интересов, а иным лицом, либо этим сотрудником под усиленным контролем другого лица.

1.3.2. Общие принципы разрешения конфликтов интересов:

- Оператор инвестиционной платформы ставит интересы клиентов на первое место, интересы оператора инвестиционной платформы – на второе, личные интересы сотрудников – на третье.

- Оператор инвестиционной платформы обеспечивает справедливое отношение к своим клиентам в рамках их консультирования или совершения сделок с ними или от их имени. Когда сотрудники оператора инвестиционной платформы осведомлены, что они или оператор инвестиционной платформы имеют имущественный интерес, который может оказать влияние на их взаимодействие с клиентом или на консультационные услуги, предоставляемые клиентам, данный интерес не должен учитываться при консультировании клиентов или совершении сделок с клиентами или от их имени. Сотрудники оператора инвестиционной платформы должны действовать в интересах клиента.

-В случаях если указанный выше имущественный интерес не может не учитываться при заключении сделки или консультировании клиента, либо потенциальный конфликт интересов не может быть урегулирован как для клиента, так и для оператора инвестиционной платформы, такой конфликт может быть разрешен посредством получения согласия от соответствующих клиентов (при наличии возможности), либо посредством отказа от одной или нескольких сделок (в исключительных случаях, если имеют признаки явного причинения ущерба интересам клиента).

-Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках функциональных обязанностей сотрудником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом, отказ от участия в подготовке сделки и так далее). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении порядка осуществления полномочий сотрудником оператора инвестиционной платформы (например, усиленный контроль со стороны другого лица), являющегося стороной конфликта интересов.

В ситуации конфликта интересов сотрудника и оператора инвестиционной платформы, и в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы оператора инвестиционной платформы.

Сотрудники, являющиеся руководителями самостоятельных

структурных подразделений и их заместители ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящих Правил и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения, учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения сотрудником требований настоящих Правил при оценке личной эффективности сотрудников для целей мотивации персонала.

Все сотрудники оператора инвестиционной платформы должны идентифицировать ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов и взаимодействовать со Специалистом по управлению конфликтом интересов по всем вопросам, связанным с их управлением, а также неукоснительно соблюдать требования законодательства, настоящих Правил, а также принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса.

1.3.3. Этапы управления конфликтами интересов

1.3.3.1. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов

Сотрудники оператора инвестиционной платформы должны:

- быть осведомлены о лицах или организациях, интересы которых они должны учитывать в своей деятельности, и в рамках своей компетенции должны оценивать потенциальные конфликты интересов;
- принимать разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;
- незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя и Специалиста по управлению конфликтом интересов о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции отдельного сотрудника Банка, оцениваются на уровне оператора инвестиционной платформы. Если сотрудник оператора инвестиционной платформы сомневается в существовании конфликта интересов либо в том, каким образом его следует оценивать, он должен обратиться за помощью к непосредственному руководителю и к Специалисту по управлению конфликтом интересов.

1.3.3.2. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов

При управлении конфликтами интересов необходимо учитывать:

- доступ к информации, которая привела к конфликту интересов;
- барьеры для обеспечения независимости принятия решений, включая:
- разделение обязанностей и полномочий,
- контроль информации,
- физические барьеры,
- функционирование нескольких юридических лиц;
- рыночность ситуации, которая привела к ситуации конфликта интересов.

Информационные барьеры (принцип «китайских стен»)

Принцип «китайских стен» (англ. «chinese walls») - 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» (англ. «private side») – подразделения, которые в силу функциональных обязанностей, получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя;

-«Публичная сторона» (англ. «public side») – подразделения, которые в силу функциональных обязанностей, не получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя.

Доступ к непубличной информации предоставляется сотруднику «public side» после одобрения такого доступа Специалистом по управлению конфликтом интересов.

Некоторым сотрудникам 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» (англ. «above-the-wall»). Определение статуса сотрудников по отношению к «китайской стене» и присвоение статуса «над стеной» производится Специалистом по управлению конфликтом интересов.

Для поддержания информационных барьеров оператора инвестиционной платформы используют следующие методы:

- ограничение нахождения информации внутри определенных объектов 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;
 - проведение обучения сотрудников по использованию и соблюдению информационных барьеров;
 - возложение определенных обязательств по соблюдению конфиденциальности на лиц, имеющих доступ к внутренней информации;
 - ограничение доступа к конфиденциальной информации в случае, когда ее разглашение не является необходимым;
 - использование принципа «служебной необходимости» в распределении информационных потоков (в соответствии с пунктом 1.3.3.3. Настоящих Правил);
 - мониторинг сделок в личных целях на инвестиционной платформе, осуществляемых сотрудниками, имеющими доступ к непубличной информации;
- Независимость работы подразделений

При урегулировании конфликта интересов в связи с одновременным исполнением сделок для различных клиентов оператор инвестиционной платформы обеспечивает необходимую разумную степень независимости в работе внутренних подразделений.

Меры могут включать:

- разделение сотрудников, ответственных за исполнение сделок клиентов;
- полное разделение команд, участвующих в исполнении сделок клиентов;
- установление «китайской стены» (в соответствии с вышеизложенным порядком).

1.3.3.3.Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков

В целях предотвращения распространения конфиденциальной (в том числе инсайдерской) информации вводится «принцип служебной необходимости» (англ.«need-to-know basis»), обязательный для исполнения всеми сотрудниками оператора инвестиционной платформы и запрещающий предоставление информации сотрудникам, для которых доступ к данной информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

1.3.3.3. Правила осуществления сотрудниками сделок в личных интересах. В рамках контроля сделок сотрудников в личных интересах устанавливаются следующие общие правила и ограничения:

-сотрудники оператора инвестиционной платформы обязаны руководствоваться разумностью и избегать получения связанными с ними заемщиками займов, которые могут оказаться ненадлежащими (с нарушением закона либо с нарушением внутренних процедур и ограничений, установленных оператором инвестиционной платформы), поставить под угрозу репутацию оператора инвестиционной платформы или создать конфликт интересов;

-для целей предотвращения злоупотреблений оператор инвестиционной платформы вправе вводить контроль за сделками;

-оператор инвестиционной платформы вправе установить требование о раскрытии сотрудниками информации обо всех сделках, совершенных в личных интересах, а также обязать сотрудников получать устное или письменное разрешение на проведение каждой сделки у уполномоченного сотрудника или подразделения;

- сделки в личных целях (в том числе займы и инвестиции связанными с сотрудниками лицами) по общему правилу запрещены , могут быть осуществлены при контроле со стороны Специалиста по управлению конфликтом интересов на общих условиях с соблюдением принципа предотвращения конфликта интересов.

1.3.3.4. Политика по пользованию мобильной связью

Для предотвращения злоупотреблений инсайдерской информацией, а также обеспечения исполнения сотрудниками требований, касающихся предоставления консультаций клиентам, оператор инвестиционной платформы вправе вводить политику по пользованию мобильной связью, запрещающую отдельным категориям сотрудников общение с клиентами по

личным и корпоративным мобильным телефонам, а также предусматривающие запись и контроль переговоров таких категорий сотрудников, совершаемых с использованием стационарной телефонной связи, в соответствии с действующим законодательством.

Сотрудники оператора инвестиционной платформы, участвующие в оценке кредитного риска заемщика, должны вести переговоры только с использованием записываемой телефонной линии.

1.3.3.5. Контрольные списки

Оператор инвестиционной платформы осуществляет ведение и мониторинг контрольных списков, которые являются ключевыми механизмами управления конфликтами интересов и позволяют оператору инвестиционной платформы осуществлять мониторинг деятельности оператора инвестиционной платформы, своевременно идентифицировать потенциальный конфликт интересов и проактивно разрешать этот конфликт интересов.

Контрольные списки, в том числе, должны включать в себя:

- список наблюдения (англ. «watch list») – список компаний и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых у сотрудников оператора инвестиционной платформы имеется личная связанность и личный интерес;
- список ограничений (англ. «restricted list») – список компаний и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых налагаются определенные ограничения по условиям сделок, связанные с осуществлением сделок на инвестиционной платформе;
- реестр конфликтов интересов.

1.3.3.6. Отказ от осуществления сделки

При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы репутации и риска судебного иска, оператор инвестиционной платформы может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки, установив ограничения в документах инвестиционной платформы.

1.3.3.7. Участие сотрудников в органах управления третьих лиц, а также осуществление самостоятельной коммерческой деятельности. Для

предотвращения конфликтов интересов оператор инвестиционной платформы может потребовать от сотрудников соблюдения обязательств, связанных с участием в органах управления третьих лиц, а также осуществлением самостоятельной коммерческой деятельности. Такие обязательства могут включать:

-обязательство о раскрытии оператору инвестиционной платформы информации новыми и существующими сотрудниками об их участии и участии близких родственников в органах управления третьих лиц, а также осуществлении ими самостоятельной коммерческой деятельности, в том числе в качестве агента другой организации;

-ограничения для отдельных категорий сотрудников на участие в органах управления третьих лиц и/или уставных капиталах третьих лиц с одновременной работой у оператора инвестиционной платформы.

Сотрудник оператора инвестиционной платформы не может быть задействован в совершении сделки с участием оператора инвестиционной платформы или кого-либо из ее клиентов или поставщиков, если такой сотрудник, его близкий родственник имеет интерес к сделке или может извлечь прямую или косвенную выгоду из данной сделки, если только сделка или потенциальная выгода и интерес не будут раскрыты и разрешены в письменной форме.

1.3.3.7. Совместная работа родственников.

Совместная работа близких родственников у оператора инвестиционной платформы

в прямом или функциональном подчинении может повлечь негативные последствия:

-решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчиненным могут быть необъективными или восприняты как необъективные остальными сотрудниками оператора инвестиционной платформы и/или третьими лицами, в т.ч. клиентами, участниками хозяйственного общества, акционерами, контрагентами, государством и государственными органами, профсоюзами и профессиональными объединениями, участниками рынка ценных бумаг;

-наличие родственных связей создает репутационные издержки, порождает сомнения в объективности процедур оценки и продвижения персонала.

Оператор инвестиционной платформы придерживается принципа ограничения случаев работы близких родственников, а также запрещает протекционизм на основе семейственности при наличии подчинения их друг другу.

1.3.3.8. Подарки и представительские расходы.

Оператор инвестиционной платформы устанавливает некоторые ограничения на представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые могут быть произведены от имени и за счет оператора инвестиционной платформы, а также на подарки и услуги, которые могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет оператора инвестиционной платформы либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с оператором инвестиционной платформы или стремящихся к созданию таковых.

Представительские расходы и подарки не должны наносить ущерб деловой репутации оператора инвестиционной платформы, а также не должны противоречить принципам и требованиям настоящих Правил, внутренним документам, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных документов и применимого законодательства.

При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или к Специалисту по управлению конфликтом интересов. Правила, регулирующие вопросы представительских расходов и подарков, устанавливаются также другими внутренними документами оператора инвестиционной платформы.

2. Меры по управлению конфликтами интересов, возникающими в связи с совмещением оператором инвестиционной платформы своей деятельности с иными видами деятельности финансовых организаций, предусмотренными частью 2 статьи 10 Федерального закона N 259-ФЗ: - учитывая, что Оператор инвестиционной платформы не совмещает свою деятельность с иными видами деятельности финансовых организаций,

предусмотренными частью 2 статьи 10 Федерального закона N 259-ФЗ, данные меры не предусматриваются.

3. Меры по контролю за доступом к информации, полученной оператором инвестиционной платформы от участников инвестиционной платформы в рамках деятельности по организации привлечения инвестиций, которая может привести к возникновению конфликтов интересов оператора инвестиционной платформы:

- автоматическое техническое разделение инвестиционной платформой процесса оказания услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы с установлением различных разделов и сервисов для инвесторов и лиц, привлекающих инвестиции;

- техническое ограничение доступа во внутренние разделы сайта оператора инвестиционной платформы, предназначенные для инвесторов, в том числе в личные кабинеты; инвесторов;

- соблюдение условий инвестиционного предложения при заключении сделок на платформе.

4. Права и обязанности работников оператора инвестиционной платформы в рамках осуществления оператором инвестиционной платформы мер по управлению его конфликтами интересов.

4.1. Оператор инвестиционной платформы ожидает от сотрудников (независимо от занимаемой должности) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящих Правил, которые сотрудники обязаны соблюдать и которые установлены настоящими Правилами. Права и обязанности работников оператора инвестиционной платформы в рамках осуществления оператором инвестиционной платформы мер по управлению его конфликтами интересов установлены иными пунктами настоящих Правил, в том числе при описании мер и действий, осуществляемых работниками во исполнение настоящих

Правил. Работники имеют права, предусмотренные действующим законодательством.

5. Порядок раскрытия на используемом для предоставления доступа к инвестиционной платформе сайте оператора инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации о выявленных конфликтах интересов оператора инвестиционной платформы и принятых мерах по управлению его конфликтами интересов, включая срок ее раскрытия (но не более трех месяцев со дня выявления оператором инвестиционной платформы указанных в абзаце первом настоящего пункта конфликтов интересов).

5.1. В срок не более трех месяцев со дня выявления оператором инвестиционной платформы конфликтов интересов, указанных в п.1.1. Правил, оператор инвестиционной платформы раскрывает на используемом для предоставления доступа к инвестиционной платформе сайте оператора инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о выявленных конфликтах интересов оператора инвестиционной платформы и принятых мерах по управлению его конфликтами интересов в произвольной форме с обязательным указанием по каждому виду выявленного конфликта интересов информации о принятых мерах. Лицом, ответственным за раскрытие информации, является лицо, на которое возложены обязанности Специалиста по управлению конфликтом интересов.

5.2. Раскрытие информации о конфликте интересов не освобождает оператора инвестиционной платформы от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по предотвращению такого конфликта. Сотрудники оператора инвестиционной платформы не должны полагаться на раскрытие информации о конфликте интересов, а должны предлагать пути его урегулирования в зависимости от уровня компетенции и в рамках своих должностных обязанностей. Раскрытие информации должно рассматриваться как крайняя мера при разрешении

конфликта интересов. Перед заключением сделки с клиентом или в интересах клиента оператор инвестиционной платформы должен раскрыть информацию о любом фактическом или потенциальном конфликте интересов, если оператор инвестиционной платформы не уверен, что его порядки и механизм урегулирования конфликта или потенциального конфликта предотвратят риск ущемления интересов клиента.

Раскрытие информации должно осуществляться заранее с указанием достаточных оснований, свидетельствующих о потенциальном конфликте интересов, чтобы клиенты оператора инвестиционной платформы могли принять взвешенное решение в отношении использования услуг оператора инвестиционной платформы. Степень надлежащего раскрытия информации зависит от индивидуальных фактов и обстоятельств, включая характер конфликта интересов, знания и опыт затронутых сторон в отношении друг друга и вид сделки.

6. Порядок осуществления контроля за соблюдением требований Правил, предусматривающий проведение проверок соблюдения работниками оператора инвестиционной платформы требований Правил. Специалистом по управлению конфликтом интересов не реже одного раза в год осуществляется контроль за соблюдением требований Правил, предусматривающий проведение проверок соблюдения работниками оператора инвестиционной платформы требований Правил с направлением отчета о проведении контроля за соблюдением требований Правил директору Оператора инвестиционной платформы в срок не позднее одного рабочего дня после завершения проверок. Кроме этого, Специалист по управлению конфликтом интересов, рассматривает поступившую в ходе деятельности информацию о наличии конфликта интересов и принимает меры, предусмотренные настоящими Правилами.

7. Периодичность проведения оператором инвестиционной платформы проверок соблюдения работниками оператора инвестиционной платформы

требований

Правил.

7.1. Не реже одного раза в год Специалистом по управлению конфликтом интересов осуществляется проверка соблюдения работниками оператора инвестиционной платформы требований Правил.

8. Порядок ознакомления работников оператора инвестиционной платформы с Правилами.

8.1 Работники оператора инвестиционной платформы должны быть ознакомлены с Правилами директором оператора инвестиционной платформы с письменным подтверждением ознакомления с Правилами под роспись не позднее начала осуществления трудовой функции в организации-операторе инвестиционной платформы.

9. Настоящие Правила могут содержать иные положения, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации о деятельности операторов инвестиционных платформ.

10. Настоящие Правила должны анализироваться оператором инвестиционной платформы по мере необходимости (но не реже одного раза в год) на предмет его актуальности и эффективности и в случае выявления во внутреннем документе неактуальных сведений и (или) мер, по оценке оператора инвестиционной платформы не обеспечивающих эффективность управления конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы, внутренний документ должен быть пересмотрен оператором инвестиционной платформы. Лицом, ответственным за анализ настоящих Правил, является лицо, на которое возложены обязанности Специалиста по управлению конфликтом интересов.

11. Все сотрудники оператора инвестиционной платформы, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящих Правил.

12. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные проверки в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

13. Лица, признанные в результате служебного расследования, либо по решению суда виновными в нарушении требований настоящих Правил и внутренних нормативных документов оператора инвестиционной платформы в области управления конфликтом интересов, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско- правовой или уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

14. В случае если отдельные положения настоящих Правил войдут в противоречие с действующим законодательством, применяются положения действующего законодательства. В случае если отдельные положения настоящих Правил войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо личными представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения настоящих Правил.

Список терминов и определений

Оператор инвестиционной платформы- ООО «Кредит.Клуб» (ИНН 6678105594, ОГРН 1196658084743).

Близкие родственники (для целей настоящих Правил) - супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушка и бабушка, внуки.

Инсайдерская (внутренняя) информация - для целей настоящих Правил понимается информация, относящаяся как к инсайдерской информации оператора инвестиционной платформы, так и к инсайдерской информации клиентов и контрагентов Банка, 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 характер совершаемых операций.

Клиент – физическое или юридическое лицо, инвестор либо лицо, привлекающее инвестиции.

Конфиденциальная информация (для целей настоящих Правил) - 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 оператора 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).

Подарком признается 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 у оператора инвестиционной платформы.

Сотрудник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с оператором инвестиционной платформы.

Примеры конфликтов интересов

1. Предоставление финансового консультирования одним сотрудником одновременно для нескольких клиентов, которые являются конкурентами или находятся в конфликте между собой.

2. В процессе осуществления оказания услуг по содействию в инвестировании - сокрытие от инвестора известной оператору инвестиционной платформы информации о банкротстве лица, привлекающего инвестиции.

3. Сотрудник является частью команды, консультирующей клиента в отношении потенциальных сделок по инвестированию в проект клиента, по отношению к которому сотрудник имеет личный интерес.

4. Сотрудник имеет собственные вложения в уставный капитал клиента и одновременно вовлечен в процесс обслуживания через инвестиционную платформу данного клиента.

5. Иные конфликты интересов как прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами оператора инвестиционной платформы и (или) его сотрудниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

В настоящем документе прошнуровано и пронумеровано
и скреплено подписью и печатью:
21 (Двадцать один) лист

Директор ООО «Кредит.Клуб»

А.С. Фарленков

