



**ДЖИ АЙ  
СОЛЮШЕНС**

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом № 1-27/09 от 27.09.2021  
Генерального директора

**Правила выявления и контроля конфликта интересов при  
осуществлении деятельности по инвестиционному  
консультированию, а также по предотвращению его последствий  
Общества с ограниченной ответственностью «Джи Ай Солюшенс»**

Москва, 2021

## Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ .....	4
3. ПРАВИЛА ВЫЯВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ .....	7
4. МЕРЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ .....	8
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	9

Настоящие Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий ООО «Джи Ай Солюшенс» (далее – «Правила»), разработаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в том числе Указания Банка России от 02.11.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам» и Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, которому на основании договора об инвестиционном консультировании Организация оказывает консультационные услуги в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**Контролер**– Заместитель генерального директора-внутренний контролер ООО «Джи Ай Солюшенс».

**Конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе служебная и инсайдерская, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой Конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством, внутренними документами Организации и/или договорами между Организацией и Клиентами.

**Конфликт интересов** – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг противоречие между интересами Организации и/или его органов управления и/или ее Сотрудников и/или Клиентов (либо интересами нескольких Клиентов), которое может повлечь причинение убытков и/или иных неблагоприятных последствий для Клиента.

**Организация** – Общество с ограниченной ответственностью «Джи Ай Солюшенс».

**Сотрудники** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Организацией в рамках осуществляемой ею деятельности.

## 2. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

2.1. Организация обязана вести список аффилированных лиц Организации, который применяется в том числе для выявления сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

2.2. В случае если единоличный исполнительный орган, участник Организации является лицом, заинтересованным в совершении сделки, то меры, направленные на исключение конфликта интересов, и порядок реализации указанных мер регулируются Федеральным законом 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Организации с учетом Правил.

2.3. В Организации создается эффективная система контроля за исполнением установленных в Организации правил и процедур, направленных на предотвращение возникновения конфликта интересов.

2.4. Организация принимает на должности Сотрудников, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лиц, удовлетворяющих требованиям к образованию, профессиональному опыту и квалификационным требованиям, установленным Банком России к инвестиционным советникам в соответствии с абзацем вторым пункта 3 статьи 6.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2.5. Сотрудник не вправе приобретать, извлекать личную выгоду из какой-либо сделки, о которой ему становится известно в результате его работы в Организации, и в которой Организация принимает участие.

2.6. Совершение личных сделок Сотрудников с финансовыми инструментами может регулироваться или ограничиваться внутренними документами Организации.

2.7. Контролер осуществляет консультирование Сотрудников по вопросам применения Правил и иных внутренних документов, устанавливающих меры, направленные на исключение конфликта интересов.

2.8. Для поддержания информационных барьеров и исключения конфликтов интересов Организация использует следующие методы:

- использование паролей (кодовых слов) или иных способов идентификации лиц, имеющих право пользования Конфиденциальной информацией;
- включение в трудовые договоры обязательств Сотрудников по неразглашению Конфиденциальной информации.

2.9. В рамках управления конфликтом интересов Организация не возлагает обязанности по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций на Сотрудников, осуществляющих функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет Организации.

2.10. При осуществлении деятельности инвестиционного советника Организация действует исключительно в интересах Клиентов, и принимает все разумные меры для предоставления таких рекомендаций на лучших условиях.

2.11. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если Организация владеет такими же ценными бумагами или намерена совершить с ними сделку, запрещается осуществлять такую сделку между Клиентом и Организацией, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента.

2.12. В случае если Организация является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации. Организация уведомляет об этом Клиента до заключения соответствующей сделки, за исключением случаев заключения сделки на организованных торгах с участием центрального контрагента. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Организации или ее индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

2.13. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты Организации или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Организации, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации. При этом не допускается распространение или предоставление Клиентам информации, указывающей на независимость Организации или ее индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

2.14. Организация не предоставляет индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащих описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии Организации.

2.15. Организация не заключает договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

2.16. Организация не заключает договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Организации, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями.

2.17. Организация не предоставляет индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащих описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является Организация или ее аффилированное лицо.

2.18. Организация не предоставляет индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащих описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым

будут являться аффилированные лица Организации, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Организации.

2.19. В иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Организации, возникает или может возникнуть конфликт интересов, Организация уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов в составе индивидуальной инвестиционной рекомендации.

2.20. Одновременно с информацией о наличии у Организации конфликта интересов (при наличии) Организация должна включить в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась Организацией клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации.

2.21. В Организации разработан внутренний документ, в соответствии с которым определяется инвестиционный профиль клиента. Указанный документ содержит перечень информации, необходимой для определения инвестиционного профиля Клиента, методику обработки указанной информации и описание процедур, выполняемых Организацией для определения инвестиционного профиля Клиента.

2.22. Не допускается предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении нескольких сделок с ценными бумагами и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, которые по отдельности хотя и соответствуют инвестиционному профилю Клиента, но в совокупности с учетом расходов на их заключение и исполнение не соответствуют указанному инвестиционному профилю.

2.23. Организация должна 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.

2.24. В случае предоставления клиенту, являющемуся физическим лицом, индивидуальной инвестиционной рекомендации заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, не на биржевых торгах, Организация одновременно с предоставлением такой индивидуальной инвестиционной рекомендации обязана сообщить о том, подлежат ли требования из такого договора судебной защите, а в случае, если требования из такого договора не подлежат судебной защите, также уведомить Клиента о связанных с этим рисках.

2.25. Организация вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию о приобретении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только если Клиент является квалифицированным инвестором.

2.26. В целях предотвращения Конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий Организация при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязана соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами.

### 3. ПРАВИЛА ВЫЯВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Для выявления Конфликта интересов Организация:

- ведет систему документооборота, в которой все входящие в адрес Организации претензии и жалобы Клиентов регистрируются в соответствии с общими принципами документооборота и направляются для рассмотрения соответствующим сотрудникам, а в копии - руководителю Организации и Контролеру;
- в случае несанкционированного раскрытия Конфиденциальной информации проводит служебное расследование;
- рассматривает все поступающие обращения Клиентов, касающиеся возможного Конфликта интересов, а также направляет ответы на такие обращения в порядке, предусмотренном инструкцией о внутреннем контроле Организации.

3.2. Сотрудники, которым стало известно о возникшем/возможном Конфликте интересов, обязаны незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю, а также Контролеру Организации.

3.3. При поступлении в адрес Организации претензий, санкций или запросов со стороны регулирующих органов (Банка России, налоговых органов и органов внутренних дел), связанных с возможным/возникшим Конфликтом интересов, поступившие документы регистрируются и доводятся до сведения Контролера и руководителя Организации.

3.4. Контроль за выявлением Конфликта интересов возлагается также на Сотрудников, ответственных за работу с Клиентами.

3.5. Контролер осуществляет периодическую проверку соблюдения Правил, иных внутренних документов Организации, устанавливающих меры, направленные на исключение конфликта интересов, в том числе соблюдения норм Устава в части порядка заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность со стороны единоличного исполнительного органа и иных органов управления Организации. Составляет и доводит до сведения руководителя Организации отчет в случае выявления нарушения.

Объектами контроля, в том числе являются:

- соблюдение мероприятий по определению инвестиционного профиля клиента;
- своевременность внесения изменений в инвестиционный профиль клиента;
- соответствие индивидуальной инвестиционной рекомендации профилю клиента;
- соблюдением требований, предъявляемых к форме, способам и срокам хранения индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- соблюдение периодичности мониторинга инвестиционного портфеля клиента;

- своевременность уведомления клиента о наличии конфликта интересов указанием такового в индивидуальной инвестиционной рекомендации, в случае если конфликт интересов не может быть исключён;
- соответствие специалистов по инвестиционному консультированию требованиям к образованию, профессиональному опыту и квалификационным требованиям.

3.6. Руководитель Организации обязан организовать устранение выявленных Контролером нарушений.

#### **4. МЕРЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

4.1. В целях предотвращения последствий Конфликта интересов должностные лица и Сотрудники обязаны:

- незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Контролера сведения о появлении условий, которые могут повлечь возникновение Конфликта интересов, а также о возникновении Конфликта интересов;
- сообщать своему непосредственному руководителю и Контролеру о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

4.2. Организацией используются следующие меры по управлению выявленными Конфликтами интересов:

- ограничение доступа Сотрудника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы Сотрудника;
- добровольный отказ Сотрудника 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;
- временное отстранение Сотрудника от исполнения должностных обязанностей, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- принятие риска Конфликта интересов.

4.3. Урегулирование (устранение) Конфликта интересов осуществляется в Организации Контролером, в компетенцию которого входит контроль за недопущением возникновения Конфликта интересов, прием (получение) письменных заявлений и требований Клиентов, членов органов управления и Сотрудников о возникновении Конфликта интересов, а также поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, устраняло бы возникший или возникающий Конфликт интересов.

4.4. Выбор приемлемых процедур устранения Конфликта интересов осуществляется Контролером и в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта.



4.5. В случае возможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить Контролеру информацию о конфликте, возможных причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

4.6. Организация несет ответственность за действия Сотрудников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. В отношении Сотрудников, допустивших Конфликт интересов, могут быть применены меры дисциплинарной ответственности (или) принуждение их к отказу от личной выгоды.

4.8. Примеры указанных мер урегулирования Конфликта интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае урегулирования Конфликта интересов могут использоваться и иные меры предотвращения последствий и разрешения Конфликта интересов, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.9. В случае если меры, принятые Организацией по исключению конфликта интересов и по предотвращению последствий Конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Организация обязана уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках Конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с профессиональной деятельностью Организации на рынке ценных бумаг.

4.10. В случае, если Конфликт интересов Организации и ее Клиента или разных Клиентов Организации, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Организации, нанесшим ущерб интересам Клиента, Организация обязана за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

## 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Контроль за исполнением требований, изложенных в Правилах, возлагается на Контролера Организации.

5.2. В случае нарушения (неисполнения) требований Правил Сотрудники Организации несут ответственность в соответствии с нормами действующего законодательства.

5.3. Требования Правил доводятся до сведения всех Сотрудников Организации и подлежат обязательному исполнению всеми Сотрудниками Организации.

5.4. Правила подлежат хранению в Организации в период их действия, а также не менее 5 лет с даты их отмены или признания утратившим силу.

5.5. Правила применяются к деятельности Организации по инвестиционному консультированию, действующей в качестве инвестиционного советника, после включения в реестр инвестиционных советников в соответствии с требованиями Банка России.