

УТВЕРЖДЕНА
Решением Единственного участника ООО «Биткоган»
от 06.05.2025 № 250506-1
Редакция 2

Политика управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Обществом с ограниченной ответственностью «Биткоган»

Москва, 2025

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию Общества с ограниченной ответственностью «Биткоган» (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, стандартами и рекомендациями саморегулируемой организации в сфере финансового рынка Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников (АМИКС), далее – СРО, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Биткоган» (далее – Компания, инвестиционный советник, профессиональный участник).

1.2. Целью настоящей Политики является исключение (снижение) риска возникновения у клиента Компании убытков, связанных с наличием у Компании, членов ее органов управления, работников, лиц, действующих за ее счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц интереса, отличного от интересов клиента Компании при совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Компанией интересы ее клиента (далее соответственно - юридические и (или) фактические действия).

1.3. Политика применяется в деятельности Компании по инвестиционному консультированию, действующей в качестве инвестиционного советника, зарегистрированного в соответствии с требованиями Банка России.

1.4. Основные задачи Политики:

- определение мер, принимаемых Компанией в рамках процессов по выявлению конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению Конфликтом интересов;
- повышение доверия к Компании со стороны клиентов, обеспечение справедливого обслуживания клиентов;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Компании в условиях существующих конфликтов интересов;
- определение обязательных для соблюдения Компанией стандартов управления конфликтом интересов.

1.5. Основными принципами деятельности Компании в целях выявления, контроля и предотвращения конфликта интересов являются:

Принцип законности – Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами СРО, а также способствует всеми возможными, разумными и законными способами соблюдению клиентами действующего законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Компании функционирует система внутреннего контроля, в том числе обеспечивающая контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и распространению оружия массового поражения.

Принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами Компании, её органов управления и должностных лиц – Компания соблюдает интересы Клиентов и не допускает приоритета собственных интересов Компании, ее органов управления и должностных лиц за счет ущемления прав и законных интересов Клиентов Компании, а также приоритета одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов Компании, избегая любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие информации Клиентам Компании в случае наступления такого Конфликта интересов. Компания руководствуется исключительно интересами Клиента, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Принцип профессионализма - Компания осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, обеспечивает надлежащую квалификацию своих работников. Компания принимает меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионализма работников Компании, в том числе путем проведения профессионального обучения.

Принцип независимости – Компания, должностные лица и работники Компании в процессе осуществления профессиональной деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиентов.

Принцип добросовестности – работники Компании действуют добросовестно, предпринимая все разумные действия и меры по защите интересов и имущества клиента. В целях соблюдения и реализации Принципа добросовестности Компании с профессиональной точки зрения оценивает факты и обстоятельства, сложившиеся на финансовом рынке. Компания незамедлительно предпринимает меры по избежанию конфликта интересов, проявляет должную заботливость об интересах клиента в целях соблюдения условий договоров с клиентами.

Принцип информационной открытости – Компания обеспечивает полноту и достоверность раскрытия информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами СРО, внутренними нормативными документами Компании. Компания принимает все законные и разумные меры для обеспечения клиента информацией, необходимой для принятия последним решения об оказании услуги инвестиционного консультирования.

1.6. Выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации многокомпонентный процесс, для его осуществления Компанией реализуются соответствующие внутренние процедуры, включая деятельность Компании, направленную на введение элементов недопущения конфликта интересов в корпоративной культуре и организационной структуре.

1.7. Настоящая Политика определяет меры, принимаемые Компанией в рамках процессов, обеспечивающих порядок выявления конфликта интересов, предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов, а также управления конфликтом интересов с указанием обязанностей работников (должностных лиц) Компании по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им.

1.8. Предусмотренные Политикой меры и способы предотвращения и регулирования конфликтов интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта.

1.9. Работники (должностные лица) Компании в целях соблюдения настоящей Политики также обязаны знать и неукоснительно соблюдать внутренние документы, регулирующие следующие вопросы:

- условия оказания услуг по инвестиционному консультированию;
- определение инвестиционного профиля и инвестиционного портфеля клиента;
- порядок доступа к информации и правила обмена ею;
- принципы деятельности, задачи и функции внутренних подразделений (при их наличии), их руководителей и работников, должностные обязанности работников;
- принципы формирования своего вознаграждения.

1.10. Настоящая Политика доводится до сведения всех работников (должностных лиц) Компании на этапе приема на работу (при назначении), а также по мере утверждения и пересмотра с обязательной фиксацией факта ознакомления под подпись. Ответственность за организацию ознакомления несет Контролер.

1.11. В случае если конфликт интересов, о котором клиент не был уведомлен, привел к причинению клиенту убытков, Компания обязана возместить их клиенту.

1.12. Контроль за соблюдением в Компании требований Федерального закона 39-ФЗ, Указания 5899-У и Политики осуществляется Контролёром в ходе осуществления описанных в Политике мероприятий, отнесенных к его компетенции.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Понятия и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации, а также нормативно-правовых актах Банка России, стандартах СРО

| | |
|--|--|
| Базовый стандарт | Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников |
| Клиент | юридическое или физическое лицо, заключившее с Компанией договор об инвестиционном консультировании |
| Контролёр | лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля в Компании в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг |
| Контролирующие и подконтрольные лица | лица, являющиеся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» |
| Конфликт интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (конфликт интересов) | наличие у Компании, членов органов управления Компании, работников, лиц, действующих за счет Компании, отдельных её клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов клиента Компании, при совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Компании интересы ее клиента |
| Ответственные лица | – члены органов управления Компании, если указанные члены органов управления, в силу своих полномочий или по иным основаниям участвуют в |

| | |
|-----------------------------|--|
| | <p>совершении либо не совершении любых юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Компании интересы его клиента;</p> <ul style="list-style-type: none"> – работники Компании, принимающие участие в оказании консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций. – лица, временно исполняющие обязанности работников, указанных выше; – члены совещательных органов, к компетенции которых относится рассмотрение вопросов, связанных с принятием инвестиционных решений в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов в рамках оказания услуг профессионального участника; – лица, уполномоченные доверенностью на совершение юридических и (или) фактических действий, влияющих на интересы клиентов Компании, связанные с оказываемыми им услугами |
| Получатель финансовых услуг | юридическое или физическое лицо, заключившее с Компанией договор об инвестиционном консультировании и (или) намеренное заключить договор об инвестиционном консультировании |
| СРО | Саморегулируемая (некоммерческая) организация Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников (АМИКС)НАУФРО |
| Указание 5899-У | Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» |
| Указание 5014-У | Указание 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» |
| Федеральный закон 39-ФЗ | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» |
| Финансовые инструменты | ценные бумаги, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами |

3. ОБЛАСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Конфликт интересов при осуществлении Компанией деятельности по инвестиционному консультированию может возникнуть в обстоятельствах, приведенных в Приложении 1 (список не является закрытым и обобщает самые распространенные случаи).

3.2. Выявленные обстоятельства подлежат оценке с целью дальнейшего решения о применении мер, направленных на предотвращение (исключение) конфликта интересов, либо мотивированного решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

3.3. Компания ведет перечень определенных ею обстоятельств, которые потенциально могут способствовать возникновению конфликта интересов (далее – реестр конфликта интересов) с указанием соответствующих мер, принятых профессиональным участником для исключения конфликта интересов или указанием на то, что принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.

3.4. Работники Компании при осуществлении повседневной деятельности в целях идентификации потенциального конфликта интересов должны руководствоваться указанным выше Перечнем и соблюдать меры, установленные в Компании в целях исключения конфликта интересов.

3.5. При исключении потенциального конфликта интересов в результате принятия Компанией адекватных мер, регистрация в реестре конфликта интересов не ведется.

4. МЕРЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПОРЯДОК И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, А ТАКЖЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

Компания выстраивает и поддерживает отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиентов.

4.1. Для предотвращения (исключения) возникновения конфликта интересов в обстоятельствах, указанных в разделе 3 настоящей Политики Компания принимает следующие меры в соответствии с характером и масштабом осуществляемой деятельности:

4.1.1. Организационные меры, в том числе обеспечивающие организационную и (или) функциональную независимость работников (должностных лиц) Компании, направленные на предотвращение (исключение) конфликта интересов:

- разделение / разграничение функций работников на этапе осуществления сделок и операций;
- физическое и/или организационное обособление подразделений и рабочих мест работников, непосредственно осуществляющих инвестиционное консультирование;
- применение системы вознаграждения для работников и органов управления, исключающую условия, при которых нарушается независимость принятия решений, осуществления\неосуществления действий (описание применяемых мер приведено в п. 4.3 настоящей Политики);
- изменение должностных обязанностей работника Компании;
- перевод работника Компании на должность, предполагающую выполнение функций, не связанных с конфликтом интересов;
- отстранение работника Компании от исполнения им должностных обязанностей, приведших к возникновению конфликта интересов;
- расторжение трудового договора с работником Компании;
- добровольный отказ работника Компании от участия в совершении операции, обсуждении, процесса принятия решений или иного влияния в отношении предмета конфликта интересов.
- иные меры, определенные Компанией, в зависимости от обстоятельств конфликта интересов.

4.1.2. Ограничительно-запретительные меры, в том числе ограничение обмена информацией и (или) контроль за обменом информацией между работниками (должностными лицами) Компании и иными лицами, направленный на предотвращение (исключение) конфликта интересов:

- расторжение договора с клиентом;
- отказ от деятельности;
- отказ от проведения сделок (операций);
- отказ от оказания услуги;
- отказ от исполнения обязательств по договору (в случае, если Компания при этом не нарушает требования законодательства на финансовом рынке);
- отказ от внедрения финансового продукта или нового процесса;
- передача принадлежащих Компании, членам органа управления или работнику Компании ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций и т.п.) в доверительное управление в соответствии с гражданским законодательством;
- отказ Компании или работника Компании от выгоды, либо осуществления функции, явившихся причиной возникновения конфликта интересов;
- отказ Компании от публикации информации.
- ограничение доступа работника Компании к конкретной информации/ограничение обмена информацией между работниками о сделках, осуществляемых Компанией, либо его клиентами, и иной информации, способствующей возникновению конфликта интересов;
- установление условий и/или ограничений совершения сделок и операций для работников, членов органов управления и связанных с ними лиц;
- запрет на осуществление работниками функций представителя в отношении клиентов (выпуск доверенностей);
- соблюдение принципа «чистого стола»;
- ограничения на использование личных устройств работников (планшетов, ноутбуков и др.) в рабочих помещениях Компании для совершения операций на организованных торгах и предотвращения передачи служебной информации, если это приводит к возникновению конфликта интересов;
- возложение ответственности специалистов по инвестиционному консультированию за несоблюдение жестких ограничений в процедурах доступа к информации;
- организация контроля в Компании за обменом информацией (осуществляется Контролёром).

Компания вправе установить иные меры при необходимости.

4.1.3. Компания при назначении работника (должностного лица), при осуществлении деятельности которых может возникнуть конфликт интересов, ознакомляет его с Политикой, а также со следующими обязанностями и ограничениями, направленными на реализацию целей Политики:

- обязанность исполнять требования законодательных актов по рынку ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, а также внутренних документов

Компании,

- обязанность обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов) от убытков, связанных с реализацией конфликтов интересов,
- обязанность соблюдать установленные ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила передачи служебной информации между подразделениями при оказании услуг клиенту,
- обязанность предоставлять Контролёру Компании информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов, в форме, позволяющей обеспечить фиксирование и хранение такой информации,
- ограничение на совершение сделок с финансовыми инструментами от имени и за счёт Компании (в случае их наличия),
- ограничение на операции с финансовыми инструментами в собственных интересах работника Компании (в случае их наличия),
- ограничение на совмещение таким сотрудником работы в Компании и в других организациях на должностях, предусматривающих осуществление / сопровождение профессиональной деятельности (включая совершение сделок) и (или) предполагающих ознакомление с инсайдерской информацией, и (или) на совмещение иных внешних деловых интересов,
- ограничение на участие в подготовке и заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения за предоставление инвестиционному советнику 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,
- ограничение на участие в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Компания,
- ограничение на участие в подготовке и заключении сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться контролирующие и подконтрольные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии контролирующих и подконтрольных лиц Компании,
- ограничение на участие в процедуре подготовки условий договора андеррайтера (со-андеррайтера) с эмитентами ценных бумаг, которые являются предметом индивидуальных инвестиционных рекомендаций,
- запрет на использование информации о составе и структуре инвестиционного портфеля клиента Компании для целей, отличных от цели составления индивидуальной инвестиционной рекомендации,
- запрет на использование информации о клиентах и об их операциях, полученной в связи с осуществлением деятельности по инвестиционному консультированию, в собственных интересах Компании, работников Компании и третьих лиц в ущерб интересам клиентов,
- запрет на использование инсайдерской информации, полученной от клиента, для получения выгоды Компании, ее работников, аффилированных (контролирующих / подконтрольных) лиц, других клиентов Компании,
- ограничение на осуществление иных обязанностей, прямо не относящихся к должностным обязанностям специалиста по инвестиционному консультированию.

Кроме этого, работникам Компании, осуществляющим инвестиционное консультирование, запрещено:

- использовать некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах,
- поощрять операции, не приносящие выгоды и несоответствующие инвестиционному профилю клиентов Компании, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Компанией,
- оказывать давление на клиента, предоставляя ему такую индивидуальную инвестиционную рекомендацию, при выполнении которой действия и сделки клиента были бы выгодны Компании, его аффилированным (контролирующим / подконтрольным) лицам, его работникам,
- предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении финансовых инструментов с целью увеличения суммы комиссионного вознаграждения и иных платежей за услуги, выплачиваемые Компанией на основании договоров с третьими лицами,
- использовать информацию о сделках клиента, которые совершались в соответствии с индивидуальной инвестиционной рекомендацией, для реализации собственных инвестиционных стратегий Компании и достижения выгодных для последнего условий сделок

4.2. Меры, установленные в п. 4.1 настоящей Политики, применяются Компанией как по отдельности, так и в сочетании друг с другом. Компанией могут быть определены иные меры, не указанные в п.4.1 настоящей Политики, в случае необходимости.

4.3. Обеспечение отсутствия в системе вознаграждения работников (должностных лиц) Компании, членов органов управления Компании, не являющихся ее работниками, и лиц, действующих за счет Компании, предусмотренной договорами Компании с указанными лицами и (или) иными документами Компании, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов.

4.4. Предоставление клиенту Компании информации:

4.4.1. Одновременно с информацией о наличии у Компании конфликта интересов (при наличии) Компания включает в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов (в случае если указанная информация не предоставлялась инвестиционным советником клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации);

4.4.2. Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, возникшего при оказании Компанией финансовой услуги, должно содержать перечень случаев возникновения конфликта интересов в деятельности Компании. Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, возникшего при оказании Компанией финансовой услуги составляется и предоставляется клиенту в той же форме, в которой с получателем финансовых услуг заключается договор об инвестиционном консультировании (на бумажном носителе или в электронной форме). Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, возникшего при оказании Компанией финансовой услуги, должно быть доступно любым заинтересованным лицам на официальном сайте Компании в сети «Интернет» с соблюдением требований к размещению информации, установленных пунктом 2.7 Базового стандарта.

4.4.3. Компания предоставляет клиенту информацию о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, в индивидуальной инвестиционной рекомендации, направленной клиенту способом, предусмотренным в договоре об инвестиционном консультировании

4.4.4. В случаях, когда информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, была обновлена Контролером, она должна быть предоставлена клиенту не позднее одного рабочего дня после дня после обновления;

4.4.5. При предъявлении клиентом Компании требования о предоставлении информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту, в течение всего периода действия договора об оказании услуг, заключенного Компанией с клиентом, информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту, должна быть предоставлена не позднее пяти рабочих дней со дня предъявления требования и не менее пяти лет со дня прекращения действия указанного договора;

4.4.6. При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в абзацах третьем - восьмом пункта 3.13 Указания 5014-У, Компания исключает распространение или предоставление клиентам информации, указывающей на независимость инвестиционного советника и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц;

4.4.7. В состав информации об условиях договора об инвестиционном консультировании, предоставляемой Компанией получателю финансовых услуг в соответствии с требованием 2.1 Базового стандарта до предоставления иных документов при заключении договора об инвестиционном консультировании, включаются сведения о возможности возникновения конфликта интересов в случаях, указанных в абзацах шестом и седьмом пункта 3.13 Указания 5014-У, включая прямое указание на зависимость Компании и (или) её ИИР от интересов третьих лиц (при наличии).

4.5. Контроль за совершением либо не совершением работниками (должностными лицами) Компании, а также лицами, действующими за счет Компании, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных работников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Компании, при совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса клиента Компании включает в себя:

4.5.1. обязанность Генерального директора Компании принимать решение о целесообразности / нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов. Компания вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов в случае, если договор с клиентом предусматривают право не предотвращать возникновение конфликта интересов и содержит информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Компании рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов. Компания вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов в случае, если Генеральный директор Компании принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а Компания, и (или) члены ее органов управления, и (или) ее работники, и (или) лица, действующие за ее счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов. В случае, если Генеральный директор Компании принимает решение об отказе от предотвращения реализации конфликта интересов, обусловленного личной заинтересованностью (прямой или косвенной) её Генерального директора, решение об отказе предотвращения конфликта интересов принимается только при наличии соответствующего решения со стороны /Общего собрания участников Компании об отказе от предотвращения реализации конфликта интересов. Решение доводится до заинтересованных лиц путем направления сообщений путем, позволяющим обеспечить фиксирование и хранение такого решения;

4.5.2. закрепленную обязанность работников (должностных лиц) Компании незамедлительно доводить информацию о своем и ставшем известным конфликте интересов в форме, позволяющей обеспечить фиксирование и хранение такого уведомления, до непосредственного руководителя / Контролера;

4.5.3. оценку целесообразности или нецелесообразности реализации мер по предотвращению

реализации конфликта интересов. Лицо, ответственное за идентификацию риска возникновения конфликта интересов, руководствуясь характером конфликта интересов, масштабом и вероятностью возникновения возможного конфликта интересов, иными факторами, оценивает целесообразность принятия мер по предотвращению конфликта интересов. По результатам оценки указанное выше лицо подготавливает мотивированное решение о целесообразности или нецелесообразности реализации мер по предотвращению реализации конфликта интересов на утверждение Генеральному директору Компании;

4.5.4. включение в решение о целесообразности / нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов описания причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо не совершения юридических и (или) фактических действий (в случае если было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов);

4.5.5. оценку Контролером любых новых бизнес-инициатив или изменений в текущих процессах Компании на предмет возникновения риска конфликта интересов, до внедрения таких инициатив и изменений;

4.5.6. процедуры и контроли и (или) регулярные проверки со стороны Контролера за исполнением работниками (должностными лицами) Компании, в том числе автоматизированные (при необходимости), а также лицами, действующими за счет Компании, установленных правил, процедур, регламентов, направленных на исключение конфликта интересов, а также за соблюдением мер и запретов. Негативные результаты контроля могут являться основанием для включения потенциального конфликта интересов в реестр конфликта интересов, ведение которого осуществляется в Компании в соответствии с п. 4.7 настоящей Политики, при условии, что они позволяют Контролеру сделать обоснованное суждение о полном или частичном несоблюдении в Компании мер, установленных для исключения конфликта интересов, (уязвимости, ведущей к возникновению конфликта интересов). Также, если в ходе контрольных мероприятий выявлены новые обстоятельства, способствующие возникновению конфликта интересов и ранее не рассмотренные на предмет принятия мер по исключению конфликта интересов или нецелесообразности предотвращения конфликта интересов (отсутствующие в Перечне), то такие потенциальные конфликты интересов подлежат регистрации в реестре конфликта интересов и исключаются из него только после установления и внедрения мер, направленных на его исключение, и внесения изменений в Перечень.

4.6. Учет в электронном виде информации об Ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах:

4.6.1. В целях контроля за совершением/не совершением работниками (должностными лицами) Компании, а также лицами, действующими за счет Компании, юридических и (или) фактических действий, которые могут привести к возникновению или реализации конфликта интересов Компания осуществляет учет информации, позволяющей идентифицировать Ответственное лицо, в соответствии с Приложением 2 к настоящей Политике способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации;

4.6.2. Ответственность за фиксирование информации, позволяющей идентифицировать Ответственное лицо, контролирующее или подконтрольное лицо, несет Контролер;

4.6.3. Фиксация информации об Ответственном лице осуществляется Контролером не позднее одного рабочего дня после дня предоставления Ответственному лицу права принимать участие в совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий;

4.6.4. Фиксация информации о контролирующем и (или) подконтрольном лице, осуществляется Контролером не позднее одного рабочего дня после дня, когда Компании стало известно о контролирующем или подконтрольном лице;

4.6.5. Обновление информации об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице осуществляется Контролером не позднее пяти рабочих дней после дня, когда в Компании стало известно об изменении информации об указанных лицах;

4.6.6. Компанией обеспечивается хранение информации об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - Ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.

4.7. С целью учета информации о конфликтах интересов в Компании ведется реестр конфликта интересов.

4.7.1. Реестр конфликта интересов, в отношении которых не были приняты меры, направленные на их исключение, ведется в виде электронных таблиц с обеспечением возможности предоставления указанной информации в электронном виде и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации;

4.7.2. Ответственность за ведение Реестра конфликта интересов возлагается на Контролера организации;

4.7.3. Ответственность за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов возлагается на Контролера.

4.7.4. Реестр конфликта интересов ведется в электронном виде в разрезе следующих параметров:

- дата выявления,
- дата возникновения,
- дата, когда конфликт интересов был исключен,
- участник конфликта интересов (наименование и регистрационный номер для юридических лиц, фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии) для физических лиц,
- информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов;
- сведения о конфликте интересов, обстоятельства возникновения конфликта интересов,
- идентификация ИИР, финансовых инструментов, договоров и сделок по конфликту интересов,
- информация о принятии Компанией решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов (включая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо не совершения Компанией юридических и (или) фактических действий (в случае если в Компании было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов),
- информация о принятых Компанией мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае если в Компании были приняты меры по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им),
- дата направления Компанией клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту (в случае если указанная информация была направлена Компанией клиенту),
- информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо не совершения Компанией и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых клиенту были причинены убытки,
- дата реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

4.7.5. Фиксация Контролером информации о конфликте интересов осуществляется не позднее пяти рабочих дней после дня выявления конфликта интересов;

4.7.6. Обновление Контролером информации о конфликте интересов осуществляется не позднее пяти рабочих дней после дня, когда Контролер узнал об изменении информации о конфликте интересов;

4.7.7. Хранение информации о выявленном конфликте интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен;

4.7.8. Доступ в режиме просмотра к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов предоставляется всем Ответственным лицам и (или) контролирующему и (или) подконтрольному лицу на протяжении срока, в течение которого лицо являлось Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а также лицам, назначенным ответственным за обработку и хранение указанной информации. Доступ к учитываемой в электронном виде информации Контролера предполагает возможность внесения изменений;

4.7.9. При исключении конфликта интересов на этапе принятия в Компании организационных либо ограничительно-запретительных мер, необходимость регистрации информации о конфликте интересов возникает в результате выявления при оценке принятых мер в результате контрольных процедур и обнаружении уязвимости, ведущей к возникновению конфликта интересов.

4.8. Подготовка отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им (далее - отчет об управлении конфликтом интересов), которая включает в себя:

4.8.1. Определение ответственным за подготовку отчета об управлении конфликтом интересов лицом Контролера.

4.8.2. Направление отчета об управлении конфликтом интересов за отчетный календарный год на рассмотрение единоличному исполнительному органу Компании ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным;

4.8.3. Осуществление хранения отчета об управлении конфликтом интересов не менее пяти лет со дня его составления;

4.8.4. Включение в отчет об управлении конфликтом интересов в обязательном порядке:

- информации о количестве выявленных конфликтов интересов и об обстоятельствах возникновения выявленных конфликтов интересов, которые не предусмотрены Компанией в перечне, указанном разделе 3 настоящей Политики (при наличии выявленных Компанией конфликтов интересов),
- информации о количестве конфликтов интересов, которые были исключены (при наличии

исключенных Компанией конфликтов интересов), и о количестве конфликтов интересов, по отношению к которым принимались меры по управлению ими, обеспечивающие снижение рисков причинения убытков клиенту (при наличии конфликтов интересов, по отношению к которым Компанией принимались меры по управлению ими),

- информации о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Компании требованиям пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона 39-ФЗ, Указания 5899-У и настоящей Политики,

- предложений по повышению эффективности мер по выявлению конфликтов интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими, в том числе предложений по пересмотру Политики управления конфликтом интересов (при наличии указанных предложений).

4.9. Утверждение и пересмотр Политики.

4.9.1. Политика утверждается Общим собранием участников Компании.

4.9.2. Пересмотр настоящей Политики осуществляется не реже одного раза в год. Ответственность за организацию пересмотра Политики несет Контролер. В случае, когда внесение изменений в Политику по результатам пересмотра не требуется, такое решение оформляется организационно-распорядительным документом Компании.

5.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения Генеральным директором Компании.

5.2. В случае внесения изменений в действующее законодательство и нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, в базовые стандарты, во внутренние стандарты СРО настоящая Политика действует в части, не противоречащей этим изменениям.

5.3. Политика подлежит хранению в Компании не менее 5 (пяти) лет с даты отмены или признания утратившей силу.

Приложение 1
к Политике управления конфликтом интересов
при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию
ООО «Биткоган»

Обстоятельства возникновения конфликта интересов

| № п/п | Обстоятельство возникновения конфликта интересов | Характер КИ | | | |
|----------|--|---------------------------|------------------------|---------------------|------------------|
| | | ПУ ¹ Клиент | – Клиент- Клиент | Работник- Клиент | Работник – ПУ |
| 1 | предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание финансового инструмента, сделок с ним, если Компания владеет таким же финансовым инструментом или намерен совершить с ним сделку | X | | | |
| 2 | Компания является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого является другой финансовый инструмент, описание которого содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации, предоставляемой Компанией клиенту | X | | | |
| 3. | предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты Компании или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Компании | | X | | |
| 4. | предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии Компании | X | | | |
| 5 | заключение Компанией договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций | X | | | |

¹ ООО «Биткоган»

| | | | | | |
|----|--|---|--|---|--|
| 6 | заключение Компанией договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения профессиональному участнику и (или) предоставление иных имущественных благ и (или) освобождение от обязанности совершить определённые действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счёт действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями | X | | | |
| 7 | предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание финансовых инструментов, сделок с ними, эмитентом или обязанным лицом по которым является профессиональный участник или его подконтрольные, контролирующие лица | X | | | |
| 8 | предоставление индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, когда профессиональному участнику заранее известно, что контрагентами клиента по этим сделкам будут являться контролирующие, подконтрольные лица Компании, или указанные сделки будут совершаться при участии подконтрольных/контролирующих лиц Компании | X | | | |
| 9 | производство, распространение, публикация Компанией информации (не являющейся инвестиционной рекомендацией) на основании которой клиенты могут принимать решения по совершению/или не совершению сделок с финансовыми инструментами; | X | | | |
| 10 | оказание давления на клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде профессионального участника, Ответственных, контролирующих и подконтрольных лиц Компании | X | | | |
| 11 | использование сотрудниками Компании в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц информации (за исключением общедоступной информации), полученной в связи с совершением либо несвершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Компании интересы его клиента | | | X | |

| | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|
| 12 | приоритизация интересов одного клиента перед интересами другого клиента Компании, в том числе предоставление неравных условий (преференции) отдельным клиентам Компании в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота | | X | | |
| 13 | система поощрения сотрудников, в результате которой сотрудники персонально заинтересованы отдавать предпочтение при рекомендациях/заключении сделок/ предоставлении инвестиционных рекомендаций определенным типам инструментов и/или определенным эмитентам (собственные финансовые инструменты профессионального участника/третьих лиц, заключивших договор с профессиональным участником) | X | | X | |
| 14 | выполнение сотрудником функций поверенного клиента Компанией (оформление доверенностей на совершение действий) | | | X | |
| 15 | Обстоятельство, при котором личная заинтересованность работника влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им своих трудовых обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и интересами Компании и клиентов Компании (например, при осуществлении работником сделок в собственных интересах, способных привести к причинению вреда имуществу и (или) деловой репутации Компании и её клиентов, а также участие работников в органах управления третьих лиц, а также иное участие в деятельности третьих лиц, при котором беспристрастность и объективность выполнения трудовых функций работника нарушены или могут быть нарушены при оказании услуг клиентам, или когда личная заинтересованность работника при оказании одной услуги клиентам (одному клиенту) потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой услуги (другому клиенту)). | | X | X | X |

Приложение 2
к Политике управления конфликтом интересов
при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию
ООО «Биткоган»

Информация, позволяющая идентифицировать Ответственных лиц, а также контролирующих и подконтрольных лиц:

| Дата включения информации | Дата исключения / изменения информации | ФИО (для физического лица) / наименование (для юридического лица) | страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии, для физического лица) / ОГРН или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии ОГРН) (для юридического лица) | Должность / статус (член органов управления / работник / контролирующее лицо / подконтрольное лицо / лицо, действующее за счет Компании) | Перечень функций Ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг Компании интересы её клиента | Дата и номер документа, на основании которого Ответственное лицо участвует в совершении либо не совершении юридических и (или) фактических действий | Описание взаимосвязи между Компанией и контролирующим или подконтрольным лицом (в отношении контролирующих или подконтрольных лиц - юридических лиц) | Описание взаимосвязи между Компанией и контролирующим лицом (в отношении контролирующего физического лица) |
|---------------------------|--|---|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

Срок хранения информации об Ответственном лице и (или) контролирующем и (или) подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться Ответственным лицом и (или) контролирующим и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо - Ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.