

Утверждена
решением участника
ООО «Лови волну»
№2 от «26» августа 2024 г.

ПОЛИТИКА
ООО «Лови волну»
по управлению конфликтом интересов

г. Пермь

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения конфликта интересов, в том числе потенциального, меры по минимизации и/или ликвидации его последствий, определяет основные цели, задачи и принципы управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, в ООО «ЛОВИ ВОЛНУ», являющимся оператором Инвестиционной платформы «ЛОВИ ВОЛНУ» (далее – Онлайн-сервис «Лови волну»).

1.2. Настоящая Политика по управлению конфликтами интересов разработана в соответствии с действующим антикоррупционным законодательством РФ, п. 8 ст. 10 ФЗ № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в законодательные акты РФ», Указанием ЦБ РФ от 02.12.2019г. № 5337-У от 02.12.2019г. «О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы».

1.3. Настоящая Политика обязательна для соблюдения всеми Работниками, членами органов управления, Контрагентами (в той степени, в какой это предусмотрено заключаемыми с такими Контрагентами договорами).

2. Цели и задачи управления конфликтом интересов

Целью настоящей Политики является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования (исключения) конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения членов органов управления и Работников Онлайн-сервиса «Лови волну» в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

Основные задачи настоящей Политики:

- повышение доверия к Онлайн-сервису «Лови волну» со стороны клиентов и партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- соответствие передовым практикам в целях повышения деловой репутации Онлайн-сервиса «Лови волну»;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения членов органов управления и Работников Онлайн-сервиса «Лови волну» в случаях возникновения конфликта интересов;
- предоставление Работникам общей информации о предпринимаемых Онлайн-сервисом «Лови волну» мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций;
- определение обязательных для соблюдения Онлайн-сервисом «Лови волну» стандартов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

3. Потенциальные риски при управлении конфликтом интересов и виды конфликта интересов

3.1. Само по себе наличие конфликта интересов не является нарушением законодательства и/или внутренних процедур Онлайн-сервиса «Лови волну», если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению.

Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Онлайн-сервиса «Лови волну» в глазах Работников и иных лиц, в том числе клиентов, участников, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзных организаций и профессиональных объединений.

3.2. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Онлайн-сервиса «Лови волну», в том числе могут реализоваться следующие виды рисков:

- риск несоответствия законодательным и регуляторным требованиям;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- правовой риск;
- риск материальных финансовых потерь.

Конфликт интересов может быть следующих видов:

- между клиентами Онлайн-сервиса «Лови волну» и/или участниками группы, в которую входит оператор Онлайн-сервиса «Лови волну», в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из клиентов (группы клиентов) находятся в противоречии с интересами другого клиента (группы клиентов);
- между клиентом и оператором Онлайн-сервиса «Лови волну» и/или участником группы, в которую входит оператор Онлайн-сервиса «Лови волну»;
- между клиентом и Работником Онлайн-сервиса «Лови волну», в том числе в случае предоставления Работником преимуществ одному клиенту в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды;
- между Онлайн-сервисом «Лови волну» и его Работником, в том числе в случаях неправомерного использования Работником своего должностного положения/ конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды.

Перечень типовых примеров конфликта интересов приведен в Приложении 2 к настоящей Политике. Приведенные ситуации не являются исчерпывающими. Работники и органы управления Онлайн-сервиса «Лови волну» должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя.

4. Общие принципы управления конфликтом интересов

4.1. В ситуации возникновения конфликта интересов Онлайн-сервис «Лови волну» ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между Работником и Онлайн-сервисом «Лови волну», при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами Работников имеют интересы Онлайн-сервиса «Лови волну». При этом ООО «Лови Волну» уважает частные интересы лиц, на которых распространяется настоящая Политика, признает за ними право заниматься законной трудовой, управленческой, предпринимательской, финансовой и иной коммерческой и некоммерческой деятельностью, если такие интересы и получаемая личная выгода не влияют и не могут повлиять на надлежащее, объективное, открытое и беспристрастное исполнение ими должностных (управленческих, корпоративных) полномочий или иных обязанностей.

4.2. Онлайн-сервис «Лови волну» придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным:

- равного и справедливого отношения ко всем клиентам Онлайн-сервиса «Лови волну» при их консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению;
- разграничения полномочий: Онлайн-сервис «Лови волну» четко разграничивает полномочия органов управления и Работников Онлайн-сервиса «Лови волну» по принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои должностные полномочия и возможности исключительно в интересах Онлайн-сервиса «Лови волну». Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;
- осуществления справедливой и независимой оценки возможных рисков для Онлайн-сервиса «Лови волну» при выявлении случаев конфликта интересов, в том числе потенциального;
- обеспечения руководителями Онлайн-сервиса «Лови волну» поддержания соответствующей культуры поведения Работников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах;
- участия всех Работников, независимо от занимаемой должности в Онлайн-сервисе «Лови волну», в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;
- разработки мероприятий по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, включающих, в том числе принятие, уклонение, минимизацию риска;
- обеспечения охраны непубличной, конфиденциальной, инсайдерской информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном;
- создания среды открытого общения, включающей защиту Работников Онлайн-сервиса «Лови волну» от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт Работником, и приняты меры по его урегулированию (предотвращению);
- обеспечения достаточности нормативной базы, включая установление правил и ограничений в целях минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- проведения обучающих мероприятий, в том числе с последующим тестированием Работников на знание и понимание основных положений в области управления конфликтом интересов;
- обеспечения обособленного от собственных активов хранения денежных средств клиентов;
- открытого взаимодействия с надзорными органами и регулятором.

5. Участники процесса управления конфликтом интересов, их функции и полномочия

- **Генеральный директор:**
- Является лицом, ответственным за предотвращение, выявление и управление конфликтом интересов;
- утверждает настоящую Политику;
- осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.
- несет ответственность за соответствие деятельности Онлайн-сервиса «Лови волну» требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- принимает решения по вопросам и мероприятиям, проводимым в рамках управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

- Рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.
- принимает участие в разработке общей методологии в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, и поддерживают единообразие подходов;
- поручает Работникам Онлайн-сервиса «Лови волну» проведение экспертизы ВНД и организационно-распорядительных документов (далее - ОРД), договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков, в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;
- обеспечивает осуществление мер по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального;
- обеспечивает внедрение процедур и мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтом интересов, в том числе проведение информирования Работников, тренингов и консультаций по реализации настоящей Политики, иных стандартов и правил, а также изменений в нормативных требованиях;
- инициирует проведение служебных проверок по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, может привлекать в случае необходимости Работников любых подразделений Онлайн-сервиса «Лови волну»;
- обеспечивает подготовку подразделениями Онлайн-сервиса «Лови волну» обучающих материалов в области управления конфликтом интересов.

5.1. Руководители подразделений Онлайн-сервиса «Лови волну» в соответствии со своей компетенцией:

- подготавливают и проводят мероприятия, направленные на выявление и пресечение действий Работников Онлайн-сервиса «Лови волну», повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- выступают инициаторами служебных расследований, а также участвуют в проведении служебных расследований в рамках своей компетенции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам нарушений Работников Онлайн-сервиса «Лови волну», в случае такой необходимости, с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5.2. Лица, являющиеся членами коллегиальных органов управления оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», и замещающие их лица:

- учитывают принципы управления конфликтом интересов, требования настоящей Политики, а также иных ВНД/ОРД при принятии решений по вопросам, рассматриваемым на коллегиальном органе;
- обеспечивают отсутствие конфликта интересов (личной заинтересованности), в том числе и их родственников, в отношении вопроса, рассматриваемого на коллегиальном органе оператора Онлайн-сервиса «Лови волну»;
- обеспечивают доведение сведений о наличии конфликта интересов (личной заинтересованности) или риска его возникновения, касающихся вопроса, рассматриваемого на коллегиальном органе управления оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», до сведения остальных членов коллегиального органа управления оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» для оценки уровня риска такого конфликта интересов и способов его минимизации. Сведения о конфликте интересов (личной заинтересованности), в том числе потенциальном, должны быть предоставлены до принятия решения коллегиальным органом по соответствующему вопросу;
- несут ответственность за своевременное и полное предоставление указанных выше сведений;
- не участвуют в обсуждении и голосовании по вопросам, рассматриваемым на коллегиальном органе управления оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», в случае наличия у них конфликта интересов (личной заинтересованности), в том числе потенциального;
- соблюдают правила раскрытия сведений о наличии конфликта интересов (личной заинтересованности), в том числе потенциального.

5.3. Руководители самостоятельных структурных подразделений оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» и их заместители:

- ориентируют Работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения; идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с риском возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, исходя из объема полномочий и функционала самостоятельных структурных подразделений;
- вырабатывают и принимают меры по минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- знакомят Работников с настоящей Политикой и иными ВНД, разработанными в развитие положений и принципов настоящей Политики, под роспись;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики Работниками, находящимися в их непосредственном подчинении;
- учитывают безупречность и эффективность исполнения Работниками требований настоящей Политики при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

5.4. Все Работники оператор Онлайн-сервиса «Лови волну», независимо от занимаемой должности:

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- ставят интересы оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» выше собственных и избегают нарушений прав и законных интересов оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» и его клиентов;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных ВНД/ОРД Онлайн-сервиса «Лови волну», принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении деятельности от имени оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» в любой стране мира соблюдают национальное законодательство этой страны и нормы международного права в сфере управления конфликтом интересов, а также требования настоящей Политики и иных ВНД/ОРД Онлайн-сервиса «Лови волну»;
- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- своевременно раскрывают сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, для проведения обязательной их оценки;
- своевременно проходят программы обучения по вопросам управления конфликтом интересов;
- информируют своего руководителя о каждом известном им/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и иных ВНД/ОРД Онлайн-сервиса «Лови волну»;

- оказывают содействие коллегам при урегулировании возникшего/потенциального конфликта интересов;
- соблюдают правила работы с конфиденциальной, инсайдерской информацией;
- соблюдают определенные в Онлайн-сервисе «Лови волну» этические принципы, подходы и требования, установленные настоящей Политикой;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю.

6. Этапы управления конфликтом интересов

В целях повышения эффективности работы по управлению конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также четкой координации действий органов управления и Работников оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:

- предотвращение конфликта интересов – принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов;
- выявление и оценка конфликта интересов – постоянный мониторинг и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- урегулирование конфликта интересов – комплекс мер, направленных на полное и оперативное разрешение конфликта интересов.
- исполнение принятого решения, в том числе, о привлечении к ответственности,
- мониторинг и надзор за соблюдением требований в области управления конфликтом интересов.

6.1. Предотвращение конфликта интересов

Основными мерами по предотвращению конфликта интересов при осуществлении деятельности Онлайн-сервиса «Лови волну» являются:

- строгое соблюдение органами управления и Работниками оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» процедур, установленных действующим законодательством, уставом, ВНД/ОРД оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», должностными инструкциями, в том числе при совершении операций и сделок;
- создание организационной структуры оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- формирование состава органов управления оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» и проведение заседаний соответствующих органов с учетом обеспечения принципа недопущения конфликта интересов, в том числе потенциального, а также независимости при принятии решений;
- внедрение практики принятия коллегиальных решений по наиболее ответственным и масштабным вопросам;
- внедрение практики двойного контроля;
- внедрение системы внутреннего контроля в Онлайн-сервисе «Лови волну»;
- установление информационных барьеров («китайских стен»);
- обеспечение принципов независимости подразделений и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков;
- периодические, осуществляемые 1 раз в год, проверки соблюдения Работниками Онлайн-сервиса «Лови волну» требования настоящего документа;
- периодические, осуществляемые 1 раз в год, проверки процедур и внутренних нормативных документов оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» на предмет угроз возникновения конфликта интересов;

- раскрытие информации о конфликтах интересов, в том числе потенциальных;
- проверка благонадежности Контрагентов, кандидатов на должности в Онлайн-сервис «Лови волну»;
- заключение с Работниками, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, соглашения о неразглашении сведений конфиденциального характера.

В целях предотвращения, минимизации и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, Онлайн-сервис «Лови волну» может потребовать от Работников соблюдения установленных дополнительных (индивидуальных) обязательств.

Оператор Онлайн-сервиса «Лови волну» осуществляет следующие мероприятия по выявлению, предотвращению и управлению конфликтами интересов, возникающими в случае с совмещением оператором Онлайн-сервисом «Лови волну» своей деятельности с иными видами деятельности финансовых организаций, предусмотренными частью 2 статьи 10 Федерального закона от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ:

- проведение экспертизы каждого нового вида деятельности перед началом ее осуществления на предмет наличия или отсутствия возможных конфликтов интересов и мер по управлению таким конфликтами;
- внесение изменений в настоящую политику, отражающих порядок предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов, которые могут появиться в связи с началом осуществления оператором Онлайн-сервисом «Лови волну» нового вида деятельности;
- назначение лиц, ответственных за предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов, которые могут появиться в связи с началом осуществления оператором Онлайн-сервисом «Лови волну» нового вида деятельности.

6.1.1. Информационные барьеры (принцип «китайских стен»)

Принцип «китайских стен» - 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 Онлайн-сервиса «Лови волну» делятся на две категории по признаку обладания информацией:

- «Частная сторона» – подразделения, которые в силу функциональных обязанностей получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя;
- «Публичная сторона» – подразделения, которые в силу функциональных обязанностей не получают доступ к непубличной информации, которая может создать преимущества для ее обладателя.

Доступ к непубличной информации предоставляется Работнику «публичной стороны» после одобрения такого доступа руководителем подразделения Работника и согласования руководителем подразделения «частной стороны».

Некоторым Работникам оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», 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».

Определение статуса Работников по отношению к «китайской стене» и присвоение статуса «над стеной» производится руководителем оператора Онлайн-сервиса «Лови волну». Для поддержания информационных барьеров в Онлайн-сервисе «Лови волну» используются следующие методы:

- ограничение нахождения информации внутри определенных помещений Онлайн-сервиса «Лови волну» с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности указанной информации;

- разграничение доступа к различным категориям данных в информационных системах между пользователями различных подразделений;
- осуществление надлежащего надзора за Работниками оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», наделенными доступом к ценной информации, а также проведение обучения Работников по использованию и соблюдению информационных барьеров;
- возложение определенных обязательств по соблюдению конфиденциальности на лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации;
- ограничение доступа к конфиденциальной информации в случае, когда ее разглашение не является необходимым;
- мониторинг сделок в личных целях, осуществляемых Работниками, имеющими доступ к непубличной информации.

6.1.2. Независимость работы подразделений

При урегулировании конфликта интересов, в том числе потенциального, оператор Онлайн-сервис «Лови волну» обеспечивает необходимую и разумную степень независимости в работе всех внутренних подразделений оператора Онлайн-сервиса «Лови волну».

В связи с одновременным исполнением сделок для различных клиентов дополнительные меры также могут включать:

- разделение руководителей, ответственных за исполнение сделок клиентов;
- полное разделение команд, участвующих в исполнении сделок клиентов;
- установление запрещенного периода для совершения операций(сделок);
- установление «китайской стены».

6.1.3. Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков

В целях предотвращения распространения конфиденциальной, непубличной и инсайдерской информации, вводится «принцип служебной необходимости», обязательный для исполнения всеми Работниками оператора Онлайн-сервиса «Лови волну»/участников группы оператора Онлайн-сервиса «Лови волну», запрещающий предоставление информации Работникам, для которых доступ к такой информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

6.1.4. Правила осуществления Работниками сделок с финансовыми инструментами в личных интересах

В рамках контроля сделок Работников в Онлайн-сервисе «Лови волну» в личных интересах устанавливаются следующие общие правила и ограничения:

- Работники Онлайн-сервиса «Лови волну» обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Онлайн-сервиса «Лови волну» или создать конфликт интересов;
- Работникам Онлайн-сервиса «Лови волну» запрещено осуществлять сделки в Онлайн-сервисе «Лови волну» в личных интересах с нарушением применимого законодательства, внутренних процедур и ограничений, установленных в Онлайн-сервисе «Лови волну».

6.1.5. Правила использования мобильной связи

Для предотвращения злоупотреблений, а также обеспечения исполнения Работниками требований, касающихся предоставления справедливого отношения к клиентам, Онлайн-сервис «Лови волну» может устанавливать ограничения в отношении отдельных категорий Работников на использование мобильной связи при исполнении ими своих должностных и функциональных обязанностей. Онлайн-сервис «Лови волну» может использовать технологии, предусматривающие запись и контроль переговоров таких категорий Работников, совершаемых с использованием стационарной телефонной связи, в соответствии с действующим законодательством.

6.1.6. Меры, направленные на выявление, контроль и предотвращение последствий конфликтов интересов при осуществлении деятельности инвестиционной платформы

При оказании клиентам услуг в рамках деятельности инвестиционной платформы Онлайн-сервиса «Лови волну»:

- выявляет наличие конфликта интересов, который может возникнуть при оказании клиенту услуг, до оказания соответствующих услуг;
- принимает меры, направленные на исключение выявленных конфликтов интересов (например, отказ от одной из сделок, которая приводит к конфликту, создание информационных барьеров между подразделениями, разделение проектных команд и т.д.);
- соблюдает приоритет интересов клиента над интересами Онлайн-сервиса «Лови волну» при разрешении конфликта интересов;
- совершает в интересах клиента операции (сделки) на основании поручений клиентов. Совершение операций (сделок) без соответствующих поручений допускается в рамках полномочий, установленных применимым законодательством и договорами с клиентом;
- выполняет поручения клиентов на лучших при данных обстоятельствах условиях и в возможно короткие сроки, с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью;
- обеспечивает реализацию информационных барьеров между подразделениями (Работниками), которые осуществляют различные виды деятельности, если отсутствие таких барьеров приводит к возникновению конфликта интересов, в том числе между оператором Онлайн-сервисом «Лови волну» (его Работниками) и клиентами;
- ограничивает круг Работников, имеющих доступ к непубличной, конфиденциальной и/или инсайдерской информации клиента, в том числе реализует принцип «служебной необходимости», предусмотренный настоящей Политикой;
- реализует иные меры, предусмотренные настоящей Политикой, необходимые для выявления и исключения конфликтов интересов при осуществлении Онлайн-сервисом «Лови волну» деятельности инвестиционной платформы;
- осуществляет меры, направленные на управление конфликтами интересов, возникающими в случае представления инвесторам информации об инвестиционных предложениях на преимущественной основе в зависимости от получения Онлайн-сервисом «Лови волну» вознаграждения и (или) иной материальной выгоды от лица, привлекающего инвестиции, а именно, предоставляет инвесторам информацию о данном факте вместе с инвестиционным предложением.

В случае если меры по минимизации (исключению) не привели к полному устранению конфликта интересов Онлайн-сервиса «Лови волну» или его Работника, Онлайн-сервис «Лови волну» уведомляет клиента о конфликте интересов, а также о мерах, принимаемых для его разрешения, до совершения операции (сделки), в отношении которых имеется конфликт интересов, доводит до клиента иную информацию в соответствии с требованиями применимого законодательства и договором с клиентом.

6.1.7. Раскрытие информации о конфликтах интересов

Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, реализуется в Онлайн-сервисе «Лови волну» через механизм раскрытия Работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:

- при приеме на работу;
- по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

Обязательному раскрытию подлежат следующие сведения:

- об осуществлении Работниками деятельности вне Онлайн-сервиса «Лови волну», включая участие в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) третьих лиц, участия в

органах управления третьих лиц, в том числе в ревизионных комиссиях, осуществлении предпринимательской деятельности, работе по совместительству;

- о поступлении предложений Работнику об участии в органах управления и/или уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) третьих лиц или работе по совместительству;
- о совместной работе родственников в Онлайн-сервисе «Лови волну», в том числе о совместном участии родственников в бизнес-процессах и/или коллегиальных органах (включая случаи участия родственников в совместном бизнес-процессе);
- о случаях изменения обстоятельств у Работника и/или его родственников, в том числе при изменении должностных или функциональных обязанностей, выполняемых в Онлайн-сервисе «Лови волну»;
- об участии близких родственников Работника в уставных капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и органах управления третьих лиц, осуществления ими предпринимательской деятельности в случаях, когда указанные организации являются конкурентами, клиентами и/или контрагентами Онлайн-сервиса «Лови волну», и при изменении данных обстоятельств;
- об иных случаях, способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального.

Поступившая информация о ситуациях, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального, подлежит проверке уполномоченным Работником с целью оценки возникающих для Онлайн-сервиса «Лови волну» и выбора наиболее подходящей формы их урегулирования.

Раскрытие информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном, не освобождает Онлайн-сервиса «Лови волну» и Работников от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по его урегулированию и предотвращению аналогичных ситуаций в дальнейшем. Работники Онлайн-сервиса «Лови волну» должны предлагать пути урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции.

Онлайн-сервиса «Лови волну» должен раскрыть информацию о фактическом или потенциальном конфликте интересов в отношении клиента перед заключением сделки с ним в случае, если порядок и предпринятые меры по урегулированию данного конфликта интересов не позволяют предотвратить риск.

Не подлежат раскрытию сведения об осуществлении деятельности и/или участии Работников Онлайн-сервиса «Лови волну» и/или их родственников в управлении жилищного, жилищно-строительного, гаражного кооперативов, садоводческого, огороднического, дачного потребительских кооперативов, товарищества собственников недвижимости, профсоюзных организаций на безвозмездной основе.

Раскрытие Работниками Онлайн-сервиса «Лови волну» информации осуществляется в порядке и сроки, установленные соответствующим внутренним нормативным документом и/или трудовым договором с Работниками.

В случае выявления конфликта интересов Онлайн-сервис «Лови волну» в срок не более 3 (Трех) месяцев со дня его выявления публикует информацию о выявленном конфликте интересов и мерах по управлению этим конфликтом интересов на своем интернет сайте по адресу <https://volnu.ru> для свободного ознакомления путем размещения текстового файла, содержащего эту информацию.

6.1.8. Обращения с подарками и представительскими расходами

Онлайн-сервиса «Лови волну» рассматривают подарки, получаемые/передаваемые Работниками Онлайн-сервиса «Лови волну», а также представительские расходы, как потенциальный источник конфликта интересов.

Онлайн-сервиса «Лови волну» определяет минимальные правила и устанавливает ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей Работниками Онлайн-сервиса «Лови волну», а также

руководством Онлайн-сервиса «Лови волну» (а именно Генеральным директором, а также Главным бухгалтером оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» (далее – Руководство), включающие перечни и критерии разрешенных и запрещенных подарков, а также поводов для их принятия/дарения. Любые запрещенные подарки должны отклоняться.

Работники Онлайн-сервиса «Лови волну» при установлении и поддержании деловых отношений с клиентами/партнерами, в том числе потенциальными, не должны нарушать ограничений в отношении антикоррупционных мер, публично раскрытых такими клиентами/контрагентами на их официальных сайтах.

6.2. Выявление и оценка конфликта интересов

Выявление конфликта интересов, в том числе потенциального, осуществляется всеми Работниками Онлайн-сервиса «Лови волну» в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, с использованием перечисленных мер по предотвращению конфликта интересов во всех процессах Онлайн-сервиса «Лови волну», включая формирование новых бизнес-процессов.

Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов также осуществляется при проверках.

В случае выявления Работником сведений о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения Работник обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя. В случае обращения к непосредственному руководителю и при отсутствии в дальнейшем с его стороны мер, направленных на предотвращение или устранение выявленного конфликта интересов, либо если принятые меры не привели к устранению конфликта интересов, Работник обязан проинформировать об этом руководителя оператора Онлайн-сервиса «Лови волну».

Руководители структурных подразделений оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

В случае если Работник Онлайн-сервиса «Лови волну» и/или его руководитель сомневается в наличии конфликта интересов, либо сомневается в способе минимизации риска конфликта интересов и/или его последствий, Работник должен обратиться к руководителю оператора Онлайн-сервиса «Лови волну».

6.3. Урегулирование конфликта интересов

В целях управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, Онлайн-сервисом «Лови волну» принимаются следующие механизмы его урегулирования:

- ограничение доступа Работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы Работника;
- добровольный отказ Работника или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении, процессе принятия решений или иного влияния в отношении предмета конфликта интересов;
- изменение трудовых (должностных) обязанностей и полномочий Работника;
- передача Работником принадлежащих ему прав требования по договорам займа, являющихся основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ Работника от предмета личной заинтересованности, порождающего конфликт интересов, в том числе потенциальный;
- отстранение Работника от доступа к соответствующей информации в случае установления высокой степени вероятности реализации конфликта интересов;
- увольнение Работника из организации по инициативе Работника;
- увольнение Работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, в том числе повлекшее неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него трудовых обязанностей, в соответствии с трудовым законодательством и условиями трудового договора с Работником.

Меры, принимаемые для управления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, зависят в частности от:

- масштаба конфликта интересов;
- характера конфликта интересов;
- условий его возникновения;
- ущерба, который может быть причинен Онлайн-сервису «Лови волну», Работникам Онлайн-сервиса «Лови волну», его клиентам, контрагентам и иным третьим лицам в случае реализации конфликта интересов.

Во избежание возникновения конфликта интересов запрещается:

- представлять оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» в отношениях с организациями, в деятельности которых Работник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Онлайн-сервиса «Лови волну», включая (но не ограничиваясь) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого Работника и/или его родственников;
- быть задействованным в совершении/заключении сделок/договоров/контрактов с участием оператора Онлайн-сервиса «Лови волну» или кого-либо из клиентов или поставщиков, если Работник и/или его родственник имеют интерес к сделке/договору/контракту или могут извлечь прямую или косвенную выгоду из такой сделки, если только информация о сделке/договоре/контракте, потенциальная выгода и интерес не были раскрыты и разрешены в письменной форме руководителем Работника/руководителем оператора Онлайн-сервиса «Лови волну»;
- использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную (ставшую известной) Работником в процессе исполнения должностных обязанностей;
- совместная работа родственников в случае административного или функционального подчинения одного из родственников другому;
- проведение служебных проверок Работником в отношении своего родственника – Работника Онлайн-сервиса «Лови волну»;
- осуществление проверок и согласование операций Работником подразделения Онлайн-сервиса «Лови волну», осуществляющим контрольные функции, ответственным за проведение которых является его родственник;
- проведение Работником Онлайн-сервиса «Лови волну» контрольных процедур и аудита направлений деятельности подразделения, в котором работает его родственник;
- выполнение Работником Онлайн-сервиса «Лови волну» какой-либо роли в проекте, за реализацию которого его родственник является ответственными/или по которому его родственник уполномочен принимать ключевые решения.

Приведенный в настоящем разделе перечень ограничений и способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть приняты иные меры по урегулированию конфликта интересов, не противоречащие применимому законодательству.

При невозможности урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, доступным в сложившихся обстоятельствах способом, для предотвращения возникновения у Онлайн-сервиса «Лови волну» репутационного риска, правового риска, риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям и иных рисков, оператор Онлайн-сервиса «Лови волну» может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента.

7. Ответственность Онлайн-сервиса «Лови волну» и его Работников

- 7.1. Все Работники Онлайн-сервиса «Лови волну», независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

7.2. Онлайн-сервис «Лови волну» может быть подвергнут санкциям за нарушения, допущенные их Работниками, которые привели к возникновению конфликта интересов, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные проверки в рамках, допустимых применимым законодательством.

7.3. Работники, признанные в результате служебной проверки виновными в нарушении требований настоящей Политики и иных ВНД/ОРД в области управления конфликтом интересов, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, а также гражданско-правовой ответственности в соответствии с применимым законодательством.

7.4. Лица, признанные по решению суда виновными, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым законодательством.

8. Антикоррупционная оговорка

8.1. При заключении и (или) исполнении сделок Онлайн-сервиса «Лови волну» и его сотрудники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей в любой форме, ни напрямую, ни через посредников, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью сохранить или получить какие-либо неправомерные преимущества в хозяйственной деятельности. При заключении и (или) исполнении настоящего договора Стороны, их аффилированные лица, сотрудники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего договора законодательством как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

8.2. В случае возникновения подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений п. 8.1 работник Онлайн-сервиса «Лови волну» обязан уведомить своего непосредственного руководителя и руководителя этого сервиса о своих подозрениях.

В письменном уведомлении он обязан сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основания предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений п. 8.1, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях по легализации доходов, полученных преступным путем. После письменного уведомления проводится служебное расследование для подтверждения изложенных в уведомлении фактов.

В зависимости от установленных служебным расследованием фактов, руководитель Онлайн-сервиса «Лови волну» обращается соответствующим заявлением в правоохранительные органы или составляет акт о недостоверности указанных в уведомлении подозрений по результатам проведенного служебного расследования.

9. Заключительные положения

9.1. В случае изменения применимого российского и международного законодательства до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, им не противоречащей. В случае если традиции, обычаи или чьи-либо представления о соответствующих правилах поведения войдут в противоречие с отдельными положениями настоящей Политики, применяются положения настоящей Политики.

9.2. При наличии сомнений в интерпретации положений и требований настоящей Политики, их применимости к тем или иным ситуациям, единственным уполномоченным лицом, которое может принять решение относительно их толкования, является руководитель оператора Онлайн-сервиса «Лови волну».

9.3. Все Работники Онлайн-сервиса «Лови волну» должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики в соответствии с действующим в Онлайн-сервисе «Лови волну» порядком под роспись или, при наличии технической возможности, с использованием электронно-цифрового аналога собственноручной подписи.

Список терминов и определений

Онлайн-сервис «Лови волну» – ООО «ЛОВИ ВОЛНУ » (ИНН 5904411099)

Близкие родственники – супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Инсайдерская информация (для целей настоящей Политики) - под инсайдерской информацией понимается информация, относящаяся как к инсайдерской информации Онлайн-сервиса «Лови волну», так и к инсайдерской информации клиентов и контрагентов Онлайн-сервиса «Лови волну», которая предоставлена Онлайн-сервисе «Лови волну». 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 условия сделок, заключаемых с помощью инвестиционной платформы Онлайн-сервиса «Лови волну».

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее сделку с оператором Онлайн-сервиса «Лови волну», в соответствии с которым Онлайн-сервис «Лови волну» оказывает ему услугу/услуги.

Контрагент– физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с оператором Онлайн-сервиса «Лови волну» и не являющееся клиентом.

Конфиденциальная информация (для целей настоящей Политики) - 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 Онлайн-сервиса «Лови волну» 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).

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Онлайн-сервиса «Лови волну» и (или) его Работников и интересами участников Онлайн-сервиса «Лови волну», в результате которого действия (бездействие) Онлайн-сервиса «Лови волну» и (или) его Работников причиняют убытки участникам Онлайн-сервиса «Лови волну» и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для них.

Ситуация, при которой личная заинтересованность лица, на которое распространяется настоящая Политика, либо факт занятия таким лицом или его аффилированными (связанными) лицами должностей в органах управления, влияет или может повлиять на надлежащее беспристрастное исполнение им своих обязанностей.

Под личной заинтересованностью Работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав или выгод для себя или для третьих лиц.

Не считаются конфликтом интересов противоречия между подразделениями оператора Онлайн-сервисом «Лови волну», а также противоречия, возникающие в ходе переговоров по коммерческим

условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Организация конкурент/конкурент - организация, осуществляющая деятельность инвестиционной платформы.

Подарки – 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 в Банке или участнике Группы. Подарком может быть также:

- деловой завтрак / обед /ужин;
- развлекательное мероприятие;
- образовательное мероприятие.

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с оператором Онлайн-сервиса «Лови волну».

Родственники (для целей настоящей Политики) – близкие родственники, члены семьи, а также двоюродные братья и сестры, дети супругов, дяди и тети, племянники, родители супругов, супруги детей и родителей.

Члены семьи Работника (для целей настоящей Политики) - лица, проживающие совместно с Работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства, а также лица, находящиеся в финансовой зависимости от Работника или от которых Работник находится в финансовой зависимости.

Перечень конфликтов интересов

1.1. Потенциальные участники (стороны) возможных конфликтов интересов:

- ООО «Лови волну», именуемое далее «Общество»;
- Работники Общества;
- Пользователи платформы;
- Участники платформы;
- Клиенты Общества, не являющиеся участниками платформы;
- Партнеры Общества;
- Контрагенты Общества, не являющиеся клиентами и партнерами Общества.

1.2. Основные виды конфликтов интересов:

- 1) Конфликт интересов между Пользователями инвестиционной платформы, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из Пользователей платформы находятся в противоречии с интересами другого Пользователя платформы (в том числе группы Пользователей платформы).
- 2) Конфликт интересов между клиентами Общества, не являющимися Пользователями платформы, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из клиентов (группы клиентов) находятся в противоречии с интересами другого клиента Общества.
- 3) Конфликт интересов между Пользователем платформы и Оператором платформы, в том числе в ситуациях, в которых стороной такого конфликта интересов выступает Работник Общества.
- 4) Конфликт интересов между клиентами Общества, не являющимися Пользователями платформы и Обществом, в том числе в ситуациях, в которых стороной такого конфликта интересов выступает Работник Общества.
- 5) Конфликт интересов между партнерами Общества, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из партнера находятся в противоречии с интересами другого партнера (в том числе группы партнеров) Общества.
- 6) Конфликт интересов между Пользователями платформы и партнерами Общества.
- 7) Конфликт интересов между партнерами Общества и Обществом, в том числе в ситуациях, когда стороной такого конфликта выступает Работник Общества.
- 8) Конфликт интересов между контрагентом Общества и Работником Общества, в том числе в случае предоставления Работником Общества преимуществ какому-либо контрагенту в ущерб интересам другого контрагента (группы контрагентов) с целью получения личной выгоды.
- 9) Конфликт интересов между контрагентами Общества – поставщиками товаров, работ и услуг, которые являются конкурентами по отношению друг к другу.
- 10) Конфликт интересов между Обществом и Работником Общества и (или) конфликт интересов между Работниками Общества, в том числе в случаях неправомерного поведения Работника Общества в целях извлечения личной выгоды.
- 11) иные конфликты интересов, которые могут быть определены Обществом.

- 1.3. Конфликт интересов возникает, в том числе в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника Общества влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий).

Под личной заинтересованностью Работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав или выгод для себя или для третьих лиц.

- 1.4. Конфликт интересов Работника Общества с контрагентом Общества (в том числе с Пользователем платформы) характеризуется наличием определенных противоречий между экономическими (финансовыми, материальными), либо не материальными интересами Работника Общества и контрагента Общества в случаях:

- предпочтения Работником Общества интересов одного контрагента в ущерб интересам другого контрагента в условиях личной заинтересованности такого Работника Общества;
- предпочтения собственных интересов Работника Общества в ущерб интересам контрагента Общества с личной заинтересованностью такого Работника Общества
- привлечения Работником Общества контрагента в нарушение действующих локальных нормативных актов Общества с личной заинтересованностью такого Работника Общества;
- продвижение Работником Общества Контрагентов с личной заинтересованностью такого Работника Общества;
- допуск на платформу Работником Общества с личной заинтересованностью контрагента и (или) проекта/объекта под финансирование не соответствующего требованиям инвестиционного комитета Общества и (или) нормативам (критериям) отбора.

- 1.5. Конфликт интересов между Обществом и Работником Общества.

Данный вид конфликта интересов характеризуются противоречием между интересами Общества и его Работником в случаях:

- неправомерного использования Работником Общества своего должностного положения и (или) конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды
- осуществления Работником Общества собственных операций с использованием конфиденциальной информации, полученной им при исполнении своих должностных обязанностей (или оказания услуг);
- совмещения Работником Общества исполнительных и контрольных функций, что может позволить такому Работнику использовать свои должностные обязанности с личной заинтересованностью;
- отсутствия контроля за разграничением прав доступа Работника Общества к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения им своих должностных обязанностей (или оказания услуг) и может быть использована им в личных целях;

- совмещения Работником Общества своих функций при исполнении им должностных обязанностей (оказания услуг) в Обществе и у клиента Общества или у контрагента Общества.

1.6. Конфликты интересов Общества с третьими лицами характеризуются противоречием между экономическими интересами Общества и экономическими интересами иных юридических лиц, при условии, если Работник Общества является сотрудником (должностным лицом) и (или) владельцем (акционером, участником) иного юридического лица при условии невозможности надлежащего исполнения Работником Общества своих должностных обязанностей вследствие занятости в деятельности этого юридического лица.

1.7. Перечень типовых примеров возникновения конфликта интересов с участием Работников Общества:

- участие Работника Общества в ходе выполнения своих должностных обязанностей в принятии решений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками, друзьями или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность;
- превышение Работником Общества своих должностных полномочий и (или) злоупотребление своим должностным положением при выполнении трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды, в том числе в ущерб интересам Общества;
- участие Работника Общества в принятии кадровых решений в отношении лиц, являющихся его родственниками, друзьями или иными лицами, с которым связана его личная заинтересованность (протекционизм).
- нарушение Работником Общества режима конфиденциальности информации (коммерческой тайны), использование информации, ставшей ему известной в ходе выполнения трудовых (должностных) обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении коммерческих сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность такого Работника Общества;
- препятствование Работником Общества своевременному и (или) качественному выполнению своих должностных обязанностей другому Работнику Общества.
- осуществление Работником в личных целях инвестирования на инвестиционной платформе, основываясь на непубличной информации, полученной в рамках исполнения должностных обязанностей;
- осуществление или намерение осуществлять Работником Общества или иным лицом, с которым его связывает личная заинтересованность, оплачиваемой работы в организации, имеющей деловые отношения с Обществом или, намеревающейся установить такие отношения, или являющейся конкурентом Общества, или аффилированной к Обществу.
- владение Работником Общества акциями (долями) в уставном капитале организации или наличие у Работника Общества или иного лица, с которым его связывает личная заинтересованность, финансовых (иных

имущественных, неимущественных) обязательств перед организацией, имеющей деловые отношения с Обществом или, намеревающейся установить такие отношения, или являющейся конкурентом Общества.

- 1.8. Приведенные ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов, не являются исчерпывающими. Работники Общества должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных по смыслу ситуациях, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя Общества.