Приложение 3

к Условиям осуществления деятельности по

доверительному управлению

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР ПО НЕДОПУЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ.**

1. Общие Положения
	1. Настоящий Перечень мер по недопущению конфликта интересов при осуществлении деятельности по доверительному управлению (далее - Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению Ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
	2. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

Сотрудники - лица, осуществляющие свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Доверительным управляющим, в функции которых входит обеспечение деятельности Доверительного управляющего, в рамках осуществляемой им деятельности по доверительному управлению.

Конфиденциальная информация - любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством РФ, внутренними документами Доверительного управляющего и/или Договорами между Доверительным управляющим и Учредителями управления.

1. **Принципы профессиональной деятельности**
	1. Доверительный управляющий руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, внутренних нормативных документов Доверительного управляющего или Договоров доверительного управления, заключенных с Учредителями управления.
	2. При доверительном управлении Имуществом нескольких Учредителей управления Доверительный управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления.
	3. В целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления Доверительный управляющий в полной мере руководствуется требованиями внутренних нормативных документов, устанавливающих перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
	4. При осуществлении профессиональной деятельности Доверительный управляющий руководствуется исключительно интересами Учредителя управления, если таковые не противоречат действующему законодательству РФ, требованиям внутренних нормативных документов Доверительного управляющего или Договоров, заключенных с Учредителями управления.
	5. При осуществлении профессиональной деятельности Доверительный управляющий не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних Учредителей управления за счет умаления интересов других Учредителей управления.
	6. Доверительный управляющий действует с позиции добросовестного отношения ко всем Учредителям управления. Доверительный управляющий не использует некомпетентность Учредителя управления в своих интересах, а также не оказывает одним Учредителям управления предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.
	7. Доверительный управляющий обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных Сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Доверительного управляющего и Учредителя управления, а также имеющих доступ к Конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как Учредителя управления, так и Доверительного управляющего от ошибочных или недобросовестных действий - Сотрудников Доверительного управляющего, которые могут принести убытки Доверительному управляющему, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Учредителей управления, либо иметь иные негативные последствия.
2. Принципы доверительного управления имуществом Учредителя управления
	1. Решения Доверительного управляющего в отношении заключения / отказа от заключения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Учредителей управления перед другими Учредителями управления, основанных на разнице:
* объемов средств, переданных Учредителями управления в доверительное управление;
* длительности договорных взаимоотношений между Учредителями управления и Доверительным управляющим;
* финансового состояния Учредителей управления;
* условий выплаты Вознаграждения Доверительному управляющему, предусмотренных Договором доверительного управления;
* иных дискриминационных факторов, ставящих Учредителей управления в неравные положения.
	1. При осуществлении управления Имуществом Доверительный управляющий руководствуется исключительно интересами каждого Учредителя управления, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для него условиях, учитывая его Инвестиционный профиль, Инвестиционную декларацию и конкретные условия рынка.
	2. Доверительный управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести Учредитель управления.
	3. Доверительный управляющий не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции Инвестиционных портфелей Учредителей управления.
	4. Доверительный управляющий обеспечивает раздельный учет сделок Учредителей управления, раздельный учет денежных средств и Ценных бумаг, принадлежащих Учредителям управления.
	5. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются Ценные бумаги, за счет Имущества нескольких Учредителей управления денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из средней цены Ценной бумаги, взвешенной по количеству Ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.
	6. В случае заключения договора, объектом которого являются Ценные бумаги, за счет Имущества нескольких Учредителей управления не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из цены одной Ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых Ценных бумаг по этому договору.
	7. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Учредителя управления. При этом допускается заключение такого договора Доверительным управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Учредителей управления, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Учредителей управления.
	8. Приобретение одной Ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет Имущества нескольких Учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда Имущество этих Учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.
	9. Доверительный управляющий также не допускает приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Доверительным управляющим и Учредителем управления.
1. Принципы профессиональной этики
	1. Сотрудникам Доверительного управляющего запрещается давать Учредителям управления рекомендации по сделкам и операциям на рынке Ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок и операций в интересах определенных Учредителей управления, самого Доверительного управляющего либо собственных интересах Сотрудников.
	2. Доверительный управляющий в ходе осуществления профессиональной деятельности на рынке Ценных бумаг не допускает предвзятости, давления со стороны, зависимости от третьих лиц, наносящей ущерб Учредителям управления.
	3. При исполнении своих обязательств по Договорам Доверительный управляющий и его Сотрудники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или Ценностей, прямо или косвенно, Учредителям управления или иным лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц либо Доверительного управляющего с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.
	4. При исполнении своих обязательств по Договорам Доверительный управляющий и его Сотрудники не имеют права осуществлять действия, квалифицируемые законодательством, как дача либо получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
	5. Доверительный управляющий и его Сотрудники должны отказываться принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от Учредителей управления, которые передаются в качестве стимулирования Доверительного управляющего либо его Сотрудников, ставят их в определенную зависимость от Учредителя управления и направлены на обеспечение выполнения Сотрудниками или Доверительным управляющим каких-либо действий в пользу стимулирующего Учредителя управления, не обусловленных требованиями законодательства или обязательствами по Договору.
	6. Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего Учредителя управления, понимаются:
* предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими Учредителями управления;
* предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства РФ или условиями Договоров;
* обход действующих у Доверительного управляющего правил либо ускорение существующих процедур;
* иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Доверительным управляющим и Учредителями управления, либо допускающие определенные предпочтения Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Учредителей управления перед другими Учредителями управления.
1. Заключительные положения
	1. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех Сотрудников, сопровождающих профессиональную деятельность Доверительного управляющего, по электронной корпоративной почте и подлежат обязательному исполнению.
	2. Доверительный управляющий раскрывает «Перечень мер по недопущению конфликта интересов при осуществлении деятельности по доверительному управлению» в составе настоящих Условий на официальном сайте АО Банк «Объединенный капитал» в сети Интернет по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru) , а также изменения и дополнения в него, в сроки и порядке установленные настоящими Условиями.