

УТВЕРЖДЕНА
Советом директоров
ООО «Инсейлс Рус»
Протокол № 31 от 15 ноября 2023 г.

ПОЛИТИКА Общества с ограниченной ответственностью «Инсейлс Рус» по управлению конфликтом интересов

г. МОСКВА
2023

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Цели и задачи системы управления конфликтом интересов	3
3. Потенциальные риски при управлении конфликтом интересов, виды и примеры конфликта интересов.....	4
4. Общие принципы управления конфликтом интересов	5
5. Основные участники системы управления конфликтом интересов, их функции и полномочия.....	6
6. Этапы управления конфликтом интересов.....	11
7. Ответственность.....	22
8. Заключительные положения	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	24
Список терминов и определений.....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	27
Перечень ссылочных документов	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....	29
Примеры типовых ситуаций конфликта интересов	29

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

1. Общие положения

1.1. Политика Общества с ограниченной ответственностью «Инсейлс Рус» (далее – Общество) по управлению конфликтом интересов (далее – Политика) определяет основные цели, задачи и общие принципы системы управления конфликтом интересов в Обществе и, ее основных участников, их функции и полномочия, а также этапы управления конфликтом интересов.

1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения конфликта интересов, в том числе потенциального, (далее – конфликт интересов) и мер по минимизации и/или ликвидации его последствий.

1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе /1/, /2/, /3/, /4/, нормативными актами Банка России, в том числе /5/, международными стандартами /6/ и /7/, рекомендациями /8/, /9/, /10/, а также с учетом лучших российских и зарубежных принципов и практик, в том числе /11/.

1.4. Политика является основой для построения и функционирования системы управления конфликтом интересов в Обществе, разработки участниками Группы иных внутренних нормативных документов (далее – ВНД) в области управления конфликтом интересов.

2. Цели и задачи системы управления конфликтом интересов

2.1. Основными целями системы управления конфликтом интересов являются определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения работников Общества в случаях возникновения конфликта интересов.

2.2. Основные задачи системы управления конфликтом интересов:

- определение обязательных для соблюдения Обществом стандартов управления конфликтом интересов;
- соответствие международным стандартам и передовым практикам в целях поддержания деловой репутации Общества, в том числе на международном уровне;
- повышение доверия к Обществу со стороны его клиентов, контрагентов и партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Общества в случаях возникновения конфликта интересов;
- предоставление работникам информации о предпринимаемых Обществом мерах по управлению конфликтом интересов, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций.

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

3.1. Конфликт интересов присущ любой сфере. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Общества, 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 Общества в глазах работников и иных лиц, в том числе клиентов, контрагентов, партнеров, акционеров (участников), государства и государственных органов.

3.2. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Общества могут реализоваться в том числе следующие риски:

- комплаенс-риск;
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- правовой риск;
- операционный риск;
- риск использования недобросовестных практик ведения бизнеса (риск поведения);
- риск ошибок процесса управления персоналом.

3.3. Конфликт интересов может быть следующих основных видов:

- между клиентами Общества в ситуациях, в которых интересы одного из клиентов (группы клиентов) находятся в противоречии с интересами другого клиента (группы клиентов);
- между клиентом/контрагентом и Обществом, в том числе в случаях совершения сделок с клиентом по нерыночным ценам в нарушение инвестиционных целей или иных ущемлений интересов клиента в пользу Общества;

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- между клиентом/контрагентом и работником Общества, в том числе в случае предоставления работником преимуществ одному клиенту/контрагенту в ущерб интересам другого клиента/контрагента с целью получения личной выгоды;
- между Обществом и его работником, в том числе в случаях неправомерного использования работником своего должностного положения и/или конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды.

3.4. Перечень примеров типовых ситуаций конфликта интересов приведен в Приложении 3 к Политике. Указанные ситуации не являются исчерпывающими. Работники Общества должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов и в других ситуациях с последующим доведением информации в установленном в Обществе порядке.

4. Общие принципы управления конфликтом интересов

4.1. В ситуации возникновения конфликта интересов Общество ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Обществом, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Общества.

4.2. Общество придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов:

- равного и справедливого отношения ко всем клиентам Общества при их консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению;
- разграничения полномочий: Общество четко разграничивает полномочия органов управления, коллегиальных и рабочих органов, работников Общества по принятию решений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои полномочия и возможности исключительно в интересах Общества. Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать решения по мерам его урегулирования;
- осуществления справедливой и независимой оценки возможных рисков для Общества при выявлении случаев конфликта интересов;
- обеспечения руководителями всех уровней Общества поддержания соответствующей культуры поведения работников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах («тон сверху»);
- участия всех работников, независимо от занимаемой должности в Обществе, в процессах предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов;

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- разработки мероприятий по урегулированию конфликта интересов, включающих, в том числе, принятие, передачу, уклонение, минимизацию риска;
- соблюдения информационных барьеров и обеспечения охраны непубличной, конфиденциальной, инсайдерской информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов;
- создания среды открытого общения, включающей защиту работников Общества от санкций и иных неблагоприятных последствий в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и приняты меры по его предотвращению/урегулированию;
- обеспечения достаточности нормативной базы, включая установление правил и ограничений в целях предотвращения и минимизации риска возникновения конфликта интересов;
- 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 клиентских ценных бумаг и денежных средств клиентов;
- открытого взаимодействия с надзорными и регулирующими органами.

5. Основные участники системы управления конфликтом интересов, их функции и полномочия

5.1. Совет директоров Общества:

- утверждает Политику;
- осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов.
- Рассматривает отчеты и принимает решения по вопросам в области управления конфликтом интересов в соответствии с настоящей Политикой.

5.2. Генеральный директор:

- несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям применимого законодательства, обеспечение выполнения требований применимого законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов;

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- осуществляет контроль за соблюдением положений Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов;
- определяет необходимость участия Специалиста (подразделения) по комплаенс в работе коллегиальных органов Общества.

5.3. Специалист (подразделение) по комплаенс:

- разрабатывает общую методологию в области управления конфликтом интересов, принимает участие в согласовании документов подразделений Общества в части управления конфликтом интересов, а также поддерживает единообразие подходов в Обществе, в том числе оказывает консультационную и методологическую поддержку;
- проводит экспертизу ВНД и организационно-распорядительных документов (далее – ОРД), договоров, контрактов и соглашений Общества, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков, в целях управления и минимизации риска возникновения конфликта интересов;
- осуществляет меры по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов;
- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтом интересов, в том числе проводит информирование работников, тренинги и консультации по реализации Политики, иным стандартам и правилам, а также изменениям в нормативных требованиях;
- инициирует и/или принимает участие в проведении служебных расследований и проверок в области управления конфликтом интересов, а также, при необходимости, привлекает к служебному расследованию/проверке представителей подразделений Общества в рамках их компетенции, а также непосредственного руководителя работника, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование/проверка;
- подготавливает обучающие материалы в области управления конфликтом интересов;
- консультирует работников Общества по вопросам управления конфликтом интересов;
- выносит на рассмотрение Совета директоров вопросы, относящиеся к его компетенции.

5.4. Сотрудник, отвечающий за внутреннюю безопасность:

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение действий работников Общества, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- выступает инициатором служебных расследований/проверок, а также участвует в проведении служебных расследований/проверок в рамках своей компетенции;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам нарушений работниками Общества с целью привлечения их к ответственности в соответствии с применимым законодательством;
- взаимодействует с подразделением комплаенс по выявлению и проверке информации о намерениях или фактах совершения работниками Общества, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов.

5.5. Департамент управления персоналом:

- обеспечивает ознакомление вновь принятых работников с Политикой участника Группы при приеме на работу;
- принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Общества в области управления конфликтом интересов.

5.6. Работники, являющиеся членами коллегиальных и рабочих органов Общества, и замещающие их лица:

- учитывают общие принципы управления конфликтом интересов и другие положения Политики, а также иных ВНД и ОРД Общества в области управления конфликтом интересов при принятии решений по вопросам, рассматриваемым коллегиальным/рабочим органом;
- не совершают действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов;
- незамедлительно информируют коллегиальный/рабочий орган и подразделение комплаенс о наличии конфликта интересов по вопросам, рассматриваемым коллегиальным/рабочим органом, в порядке, установленном документами, регламентирующими деятельность данного органа. Сведения о конфликте интересов в любом случае должны быть предоставлены до принятия решения коллегиальным/рабочим органом по соответствующему вопросу;
- воздерживаются от присутствия на заседании коллегиального/рабочего органа при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов;

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- воздерживаются от участия в заседании коллегиального/рабочего органа по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, дистанционно – посредством телефонной конференц-связи, видео-конференц-связи или иным способом;
- воздерживаются от обсуждения вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, выражения своего особого мнения по таким вопросам и требования внести об этом запись в протокол заседания коллегиального/рабочего органа;
- воздерживаются от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов.

5.7. Руководители подразделений Общества, непосредственные руководители работников:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с риском возникновения конфликта интересов, исходя из объема полномочий и функционала подразделений;
- вырабатывают и принимают меры по предотвращению и минимизации риска возникновения конфликта интересов, при необходимости взаимодействуют со Специалистом (подразделением) по комплаенс;
- подают пример добросовестного и этичного поведения;
- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение положений Политики;
- обеспечивают соблюдение подчиненными работниками положений Политики;
- обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам управления конфликтом интересов;
- инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Общества в области управления конфликтом интересов в установленном в участнике Группы порядке;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения подчиненными работниками своих обязанностей в области управления конфликтом интересов при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

5.8. Все работники Общества:

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;
- ставят интересы Общества и его клиентов выше собственных и избегают нарушений прав и законных интересов Общества и его клиентов;
- неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства в области управления конфликтом интересов, положения Политики и иных ВНД и ОРД Общества в указанной области, принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса, а также установленные подразделением комплаенс обязательства/рекомендации;
- при исполнении своих трудовых обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Общества в любых странах мира соблюдают национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и применимые нормы международного права в области управления конфликтом интересов, а также положения Политики, иных ВНД и ОРД Общества в указанной области;
- 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 со стороны Специалиста (подразделения) по комплаенс;
- своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам управления конфликтом интересов;
- взаимодействуют со Специалистом по(подразделением) по комплаенс по всем вопросам, связанным с реализацией положений Политики, в том числе содействуют в получении Специалистом (подразделением) по комплаенс необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации, включая их предоставление по запросу Специалиста (подразделения) по комплаенс с соблюдением установленных сроков;
- информируют Специалиста (подразделение) по комплаенс о каждом известном им или потенциальном случае нарушения положений Политики¹
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются за

¹ Для Общества приоритетным каналом информирования о нарушениях является «Горячая линия комплаенс» (<https://www.insales.ru/page/compliance>)

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

разъяснениями к непосредственному руководителю и/или к Специалисту (подразделению) по комплаенс;

- соблюдают установленные в Обществе правила работы с конфиденциальной информацией;
- осуществляют сделки с финансовыми инструментами в личных интересах с учетом требований /12/.

6. Этапы управления конфликтом интересов

В целях повышения эффективности работы по управлению конфликтом интересов, а также четкой координации действий органов управления и работников Общества, процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:

- предотвращение конфликта интересов – принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов;
- выявление и оценка конфликта интересов – осуществление постоянного мониторинга и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- урегулирование конфликта интересов – реализация комплекса мер, направленных на полное и оперативное разрешение конфликта интересов.

6.1. Предотвращение конфликта интересов

Основными мерами по предотвращению конфликта интересов при осуществлении деятельности Обществом являются:

- строгое соблюдение органами управления и работниками Общества процедур, установленных применимым законодательством, уставом, ВНД и ОРД Общества, должностными инструкциями, в том числе при совершении банковских операций и сделок;
- создание организационной структуры Общества, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- формирование состава коллегиальных и рабочих органов Общества и проведение заседаний соответствующих органов с учетом обеспечения принципа недопущения конфликта интересов, а также независимости при принятии решений;
- внедрение практики принятия коллегиальных решений по наиболее ответственным и масштабным вопросам;
- внедрение практики двойного контроля (соблюдение принципа «четыре глаза», «двух ключей»);

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- осуществление проверок службой внутреннего аудита;
- внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля в Обществе;
- установление информационных барьеров;
- ведение контрольных списков;
- обеспечение принципов независимости подразделений и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков;
- установление ограничений на пользование мобильной связью для отдельных категорий работников;
- установление правил осуществления работниками сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) от них;
- раскрытие информации о конфликтах интересов.

В целях предотвращения, минимизации и урегулирования конфликта интересов, Общество может потребовать от работников соблюдения установленных Специалистом (подразделением) по комплаенс дополнительных (индивидуальных) обязательств.

6.1.1. Информационные барьеры

Принцип информационных барьеров – принцип организации процесса или взаимодействия нескольких процессов, при котором разграничена информация для каждого этапа процесса или для нескольких процессов, и передача информации возможна только по установленным правилам.

В соответствии с принципом информационных барьеров работники Общества делятся на две категории по признаку обладания информацией:

- «частная сторона» (англ. «private side») – работники Общества, которые в силу трудовых обязанностей получают доступ к существенной непубличной информации в отношении третьих лиц;
- «публичная сторона» (англ. «public side») – работники Общества, которые в силу трудовых обязанностей не получают доступ к существенной непубличной информации в отношении третьих лиц.

Доступ к существенной непубличной информации предоставляется работнику «публичной стороны» после одобрения такого доступа Специалистом (подразделением) по комплаенс при условии согласования руководителем подразделения работника и согласования руководителем подразделения «частной стороны».

Для поддержания информационных барьеров в Обществе используются следующие методы:

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- ограничение нахождения информации внутри определенных объектов зданий Общества с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности указанной информации;
- разграничение доступа к различным категориям данных в информационных системах между пользователями различных подразделений;
- использование кодовых слов при передаче существенной непубличной информации;
- осуществление надлежащего надзора за работниками Общества, наделенными доступом к существенной непубличной информации, а также проведение обучения работников по использованию и соблюдению информационных барьеров;
- ограничение доступа к конфиденциальной информации в случае, когда ее разглашение не является необходимым;
- использование принципа «служебной необходимости» в распределении информационных потоков (в соответствии с п. 6.1.3 Политики);
- запрет на переговоры, в результате которых может быть передана/получена существенная непубличная информация между работниками «публичной стороны» и «частной стороны», в том числе посредством совершения телефонных переговоров;

6.1.2. Независимость работы подразделений

При урегулировании конфликта интересов Общество обеспечивает необходимую и разумную степень независимости в работе всех подразделений Общества.

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 информационных барьеров (в соответствии с п. 6.1.1 Политики).

6.1.3. Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков

В целях предотвращения распространения конфиденциальной, существенной непубличной и инсайдерской информации вводится «принцип служебной необходимости», обязательный для исполнения всеми работниками Общества и запрещающий предоставление информации работникам, для которых доступ к такой

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

информации не является необходимым для исполнения трудовых обязанностей, и не обладающих соответствующим статусом инсайдера или «частной стороны».

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

Общество поощряет долгосрочное инвестирование и не поощряет спекулятивную торговлю ценными бумагами.

В рамках контроля сделок работников Общества с финансовыми инструментами в личных интересах устанавливаются следующие общие правила и ограничения:

- работники Общества обязаны руководствоваться разумностью и избегать личных инвестиций, которые могут поставить под угрозу репутацию Общества или создать конфликт интересов, в том числе работникам запрещено осуществлять персональные операции (сделки) в ущерб исполнению своих трудовых обязанностей;
- работникам Общества запрещено осуществлять сделки с финансовыми инструментами в личных интересах с нарушением применимого законодательства, внутренних процедур и ограничений, установленных в Обществе.
- Работникам Общества запрещено совершение сделок, признаваемых манипулированием рынком или неправомерным использованием любой охраняемой законом информации;
- в случаях, установленных ВНД и ОРД Общества, предоставлять информацию о брокерских и инвестиционных счетах, используемых для проведения личных сделок с финансовыми инструментами, получать предварительное согласование Общества на проведение таких сделок и предоставлять соответствующие отчеты по факту совершения сделок с финансовыми инструментами.

6.1.5. Правила использования телефонной связи

Для предотвращения злоупотреблений, а также обеспечения исполнения работниками требований, касающихся предоставления справедливого отношения к клиентам, Общество устанавливает ограничение в отношении отдельных категорий работников на использование мобильной связи при исполнении ими своих трудовых обязанностей. Общество может использовать технологии, предусматривающие запись и контроль переговоров таких категорий работников, совершаемых с использованием стационарной телефонной связи, в соответствии с применимым законодательством.

6.1.8. Раскрытие информации о конфликтах интересов

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов реализуется в Обществе 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;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

Обязательному раскрытию подразделению комплаенс подлежат следующие сведения:

- об участии в учреждении (создании) юридических лиц;
- об участии в уставных (складочных) капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованных торгах, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и/или в органах управления и/или ревизионных комиссиях третьих лиц;
- об осуществлении предпринимательской деятельности;
- о работе по совместительству;
- о совмещении должностей;
- о заключении договора гражданско-правового характера на выполнение работ или оказание услуг, пересекающихся с трудовыми обязанностями работника в Обществе;
- о заключении агентского/субагентского договора;
- о выдвижении в качестве кандидата в депутаты законодательного (представительного) органа или органа местного самоуправления;
- об осуществлении оплачиваемой деятельности, финансируемой исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства;
- об осуществлении деятельности в качестве самозанятого² в случаях, если такая деятельность пересекается с трудовыми обязанностями работника в Обществе;

² Деятельность в рамках Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- о работе родственников работника в Обществе, и/или участниках Группы, в том числе о совместном участии родственников в проектах, бизнес-процессах и/или коллегиальных/рабочих органах (включая случаи, когда один из родственников представляет интересы Общества, а другой – участника Группы);
- об участии близких родственников работника в учреждении (создании) юридических лиц, уставных (складочных) капиталах (за исключением организаций, чьи акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала) и/или органах управления юридических лиц – конкурентов, клиентов и/или контрагентов Общества;
- об осуществлении близким родственником работника предпринимательской деятельности в случаях, когда индивидуальный предприниматель является конкурентом, клиентом и/или контрагентом Общества;
- о случаях изменения обстоятельств у работника и/или его родственников, в том числе при переводе и ином изменении трудовых обязанностей, исполняемых в Обществе;
- об иных случаях, способных повлечь возникновение конфликта интересов.

Не подлежат раскрытию сведения об осуществлении деятельности и/или участии работников Общества и/или их близких родственников в управлении жилищным, жилищно-строительным, гаражным кооперативом, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, профсоюзной организацией на безвозмездной основе.

Раскрытие работниками Общества информации осуществляется в порядке и сроки, установленные в /13/.

Поступившая информация о ситуациях, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, подлежит проверке уполномоченным работником (подразделением) комплаенс с целью оценки возникающих для Общества рисков и выбора наиболее подходящего способа их урегулирования.

Раскрытие информации о конфликте интересов не освобождает Общество и его работников от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по его урегулированию и предотвращению аналогичных ситуаций в дальнейшем. Работники Общества должны предлагать способы урегулирования конфликта интересов в зависимости от своих трудовых обязанностей и уровня компетенции.

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Общество должно раскрыть информацию о реальном 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.

6.1.10. Обращение с подарками, знаками делового гостеприимства и представительские расходы

Общество рассматривает подарки, получаемые работниками Общества в связи с их работой и предоставляемые от имени и за счет Общества, знаки делового гостеприимства, а также представительские расходы, как потенциальный источник конфликта интересов.

Общество определяет правила и устанавливает ограничения в области получения/предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового взаимодействия, в том числе перечень запрещенных подарков и знаков делового гостеприимства, а также критерии возможности получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства, включая поводы получения и предоставления подарков.

Запрещенные подарки, а также подарки, не соответствующие критериям возможности их получения, должны быть в вежливой форме отклонены работниками Общества в момент предоставления им таких подарков.

В Обществе установлены особые правила и ограничения в части подарков и знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами, а также в отношении получения подарков Генеральным директором (далее – Руководство Общества) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В Обществе порядок обращения с подарками и знаками делового гостеприимства установлен в /14/.

6.2. Выявление и оценка конфликта интересов

Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Общества в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, во всех процессах Общества, включая разработку новых продуктов и формирование новых бизнес-процессов.

Выявление и оценка конфликтов интересов также осуществляется при проверках, проводимых подразделениями Общества, в том числе Сотрудником, отвечающим за внутреннюю безопасность и службой внутреннего аудита.

В Обществе действует «Горячая линия комплаенс» – безопасный и конфиденциальный канал, предназначенный для сообщения работниками Общества и

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

третьими лицами (в том числе клиентами, контрагентами, партнерами Общества) информации о нарушениях в области комплаенс в соответствии с , в том числе о ситуациях, в которых возможна реализация конфликта интересов или связанных с наличием у других работников Общества неурегулированного конфликта интересов или сокрытием ими информации о наличии такого конфликта интересов.

Работа «Горячей линии комплаенс» осуществляется с использованием технических средств автоматизированного приема обращений и способов получения информации, указанных на официальном сайте Общества в разделе «Комплаенс».³

В случае выявления работником сведений о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения работник обязан незамедлительно уведомить своего непосредственного руководителя и/или Специалиста (подразделение) по комплаенс в установленном в Обществе порядке. В случае обращения к непосредственному руководителю и при отсутствии в дальнейшем с его стороны мер, направленных на предотвращение или урегулирование выявленного конфликта интересов, либо если принятые меры не привели к устранению конфликта интересов, работник обязан проинформировать об этом Специалиста (подразделение) по комплаенс.

Руководители подразделений Общества обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов.

В случае если работник Общества и/или его руководитель сомневается в наличии конфликта интересов либо сомневается в способе минимизации риска конфликта интересов и/или его последствий, работник должен обратиться за помощью к Специалисту (подразделению) по комплаенс.

6.3. Урегулирование конфликта интересов

Меры, принимаемые для урегулирования конфликта интересов, зависят в частности от:

- масштаба конфликта интересов;
- характера конфликта интересов;
- условий его возникновения;
- ущерба, который может быть причинен Обществу, Общества, его клиентам, контрагентам, партнерам или иным третьим лицам в случае реализации конфликта интересов.

В целях управления конфликтом интересов Обществом принимаются следующие основные способы его урегулирования:

³ <https://www.insales.ru/page/compliance>

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- изменение или отказ от процесса/сделки/услуги/продукта, который приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
- предоставление информации о конфликте интересов, который не был исключен,

а в отношении работника:

- 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, процесса принятия решений или иного влияния в отношении предмета конфликта интересов;
- изменение трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменение круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей;
- передача работником принадлежащих ему ценных бумаг, являющихся причиной возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ работника от выгоды (преимущества), явившейся причиной возникновения конфликта интересов;
- отстранение работника от доступа к соответствующей информации в случае установления высокой степени вероятности реализации конфликта интересов;
- расторжение трудового договора с работником по соглашению сторон или 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.

Во избежание возникновения конфликта интересов запрещается:

- представлять Общество в отношениях с физическими лицами⁴, организациями и индивидуальными предпринимателями, в деятельности которых работник имеет личный интерес, отличный от интересов Общества, включая (но не ограничиваясь) случаи участия в уставном (складочном) капитале или органах

⁴ За исключением случаев обслуживания клиентов – физических лиц на стандартных и типовых условиях без применения каких-либо дополнительных или индивидуальных тарифов, привилегий, льгот и иных отклонений от данных условий.

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

управления таких организаций, предпринимательской деятельности самого работника и/или его близких родственников;

- быть задействованным в подготовке, совершении/заключении, исполнении сделок/договоров/контрактов/соглашений с участием Общества или кого-либо из клиентов или контрагентов, если работник и/или его родственник имеет интерес к сделке/договору/контракту/соглашению или может извлечь прямую или косвенную выгоду из такой сделки, если только информация о сделке/договоре/контракте/соглашении, потенциальная выгода и интерес не были раскрыты в установленном в Обществе порядке в подразделение комплаенс и разрешены в письменной форме Специалистом (подразделением) по комплаенс;
- использовать для себя или в пользу третьих лиц возможности, связанные с должностным положением и/или полномочиями, для получения/предоставления финансовой или иной выгоды/преимущества, не предусмотренной применимым законодательством и/или ВНД Общества;
- использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную (ставшую известной) работником в процессе исполнения трудовых обязанностей;
- осуществлять в рабочее время деятельность, связанную с участием в органах управления третьих лиц⁵, осуществлением предпринимательской деятельности, оказанием услуг или выполнением работ для третьих лиц, работой по внешнему совместительству, а также деятельность в качестве самозанятого;
- заниматься предпринимательской деятельностью, участвовать в уставном (складочном) капитале или управлении юридическими лицами в случаях, если это стало доступно с учетом занимаемого положения в Обществе, в том числе с использованием деловых связей и возможностей Общества, за исключением случаев, когда такая деятельность или участие прямо поручены Обществом работнику в установленном порядке, то есть осуществляются в целях исполнения трудовых обязанностей работника;
- совместная работа родственников в случае административного или функционального подчинения одного из родственников другому⁶;

⁵ За исключением случаев участия в органах управления, когда такое участие прямо поручено Обществом работнику в установленном порядке (на основании приказа, распоряжения, решения, постановления, протокола коллегиального органа и т.п.), то есть осуществляются в целях исполнения трудовых обязанностей работника.

⁶ Может допускаться административное или функциональное подчинение одного из родственников другому в исключительных случаях и только по решению Уполномоченного органа Общества.

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

- проведение служебных расследований и проверок работником в отношении своего родственника – работника Общества;
- осуществление уполномоченным за контроль работником Общества проверок и согласования операций, ответственным за проведение которых является его родственник;
- проведение работником Общества контрольных процедур, проверок и аудита направлений деятельности подразделения, в котором работает его родственник;
- выполнение работником Общества какой-либо роли в проекте, за реализацию которого его родственник является ответственным и/или по которому его родственник уполномочен принимать ключевые решения.

На Руководство Общества дополнительно распространяются следующие запреты и ограничения:

- на принятие от иностранных государств, международных организаций наград, почетных и специальных званий (за исключением научных званий), если в его трудовые обязанности входит взаимодействие с указанными организациями без получения письменного разрешения⁷;
- на вхождение в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Российской Федерации их структурных подразделений, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации или законодательством Российской Федерации;
- на занятие оплачиваемой деятельностью, финансируемой исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации или законодательством Российской Федерации без получения письменного разрешения⁶;
- на возможность осуществления трудовой деятельности в случае близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) с работником Общества, если осуществление трудовой деятельности в Обществе связано с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому.

⁷ Данное разрешение предоставляется Генеральному директору – Советом директоров..

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Приведенный в настоящем разделе перечень ограничений и способов урегулирования 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 доступным в сложившихся обстоятельствах способом в целях предотвращения возникновения у Общества регуляторного риска, комплаенс-риска, репутационного риска, риска поведения или иных рисков, Общество может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки с клиентом/контрагентом или обслуживания конкретного клиента.

7. Ответственность

7.1. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений Политики Общества, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения положений Политики.

7.2. Любые действия в обход Политики со стороны работников Общества запрещаются и расцениваются как нарушение Политики.

7.3. Общество может быть подвергнуто санкциям за нарушения, допущенные его работниками, которые привели к возникновению конфликта интересов, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту такого нарушения проводится служебное расследование/проверка в рамках, допустимых применимым законодательством.

7.4. Работники Общества, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении положений Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и в установленном в Обществе порядке.

7.5. Общество вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего нарушение положений Политики, в случае причинения Обществу ущерба в результате такого нарушения.

7.6. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований применимого законодательства в области управления конфликта интересов, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым законодательством.

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

8. Заключительные положения

8.1. Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимых норм международного права, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. В случае изменения законодательства Российской Федерации до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, ему не противоречащей. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с нормами национального законодательства, на территории которого зарегистрирован и/или осуществляет свою деятельность Общество, применяются нормы национального законодательства. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения Политики.

8.2. При наличии сомнений в толковании положений Политики, их применимости к конкретным ситуациям единственным уполномоченным подразделением, которое может принять итоговое решение относительно их толкования, является Специалист по комплаенс.

8.3. Все работники Общества должны быть ознакомлены с Политикой в соответствии с порядком, действующим в Обществе. Ответственным за организацию ознакомления с Политикой является каждый руководитель самостоятельного структурного подразделения Общества.

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Список терминов и определений

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»; ПАО Сбербанк.

Близкие родственники – супруг/супруга, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

Группа – ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, как определено в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», стандартах МСФО (IAS28, IFRS10), Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «Порядок составления и представления отчетности по форме № 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов».

Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Обществе.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Обществом, и не являющееся клиентом.

Конфликт интересов – прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Общества и/или его работников и/или одного и более клиентов и/или контрагентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Конфликт интересов возникает также в ситуации, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых обязанностей (осуществление полномочий).

Не считаются конфликтом интересов противоречия между подразделениями Общества, 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.

Конкурент – организация/индивидуальный предприниматель, ведущая/ведущий деятельность по следующим направлениям: разработка компьютерного программного обеспечения, Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий, Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность, Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

Личная заинтересованность – возможность получения работником доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

характера, результатов выполненных работ или любых выгод (преимуществ) (включая нематериальные преимущества, вне зависимости от того, можно установить их стоимость или нет) для себя или третьих лиц.

Партнер – физическое или юридическое лицо, имеющее намерение стать контрагентом или клиентом Общества, но на текущий момент не являющееся ни контрагентом, ни клиентом Общества либо сотрудничающее с Обществом без вступления в договорные отношения.

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию и безвозмездно преподносит получателю и за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная/предоставленная работником в связи с работой в Обществе или предоставленная от имени и за счет Общества. К формам подарков могут относиться в том числе денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имущественные права, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, обучения, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, вклады, пожертвование и прочее).

Сотрудник, отвечающий за внутреннюю безопасность – Соответствующее сотрудник Общества.

Специалист (подразделение) по комплаенс – Соответствующее подразделение/уполномоченный работник Общества.

Департамент управления персоналом – соответствующее подразделение Общества.

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом.

Родственники – близкие родственники; члены семьи; двоюродные братья и сестры; дяди и тети; племянники и племянницы; братья, сестры, родители и дети супругов; супруги детей и родителей.

Служба внутреннего аудита – Служба внутреннего аудита Общества.

Существенная непубличная информация (англ. «material non-public information» MNPI) – конфиденциальная и/или иная непубличная информация, точная и конкретная информация, полученная Обществом от клиентов, не являющихся эмитентами, и/или от эмитентов, не включивших Общество в свой список инсайдеров, которая, в случае ее раскрытия, с большой долей вероятности окажет существенное влияние на финансовое положение клиента.

Трудовые обязанности – должностные и/или функциональные обязанности.

Участник Группы – организация, входящая в Группу, за исключением Общества.

Члены семьи – лица, проживающие совместно с работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства, а также лица, находящиеся в

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

финансовой зависимости от работника или от которых работник находится в финансовой зависимости.

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Перечень ссылочных документов

1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
5. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
6. Международный стандарт ISO 37001:2016 «Системы менеджмента борьбы со взяточничеством – Требования и руководство по использованию».
7. Международный стандарт ISO 37301:2021 «Системы менеджмента комплаенс – Требования и руководство по использованию».
8. Программа антикоррупционных этических норм и обеспечения соблюдения антикоррупционных требований для деловых предприятий. Практическое руководство, разработанная Управлением Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности.
9. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, разработанные Минтрудом России.
10. Меры по предупреждению коррупции в организациях, разработанные Минтрудом России.
11. Система внутреннего контроля в банках: основы организации, разработанная Базельским комитетом по банковскому надзору в сентябре 1998 г. (письмо Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»).
12. Требования к работникам Общества с ограниченной ответственностью «Инсейлс Рус» при совершении персональных операций (сделок) с финансовыми инструментами (в актуальной редакции)
13. Стандарт Общества с ограниченной ответственностью «Инсейлс Рус» по раскрытию работниками информации о конфликтах интересов;

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

14. Стандарт Общества с ограниченной ответственностью «Инсейлс Рус» о порядке обращения с подарками и знаками делового гостеприимства (в актуальной редакции);
15. Политика управления комплаенс-риском Общества с ограниченной ответственностью «Инсейлс Рус» (в актуальной редакции).

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Примеры типовых ситуаций конфликта интересов

1. Превышение работником полномочий при исполнении им своих трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды в ущерб интересам клиента.
2. Участие работника в принятии кадровых решений в отношении родственников, друзей или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.
3. Работник, ответственный за закупку материальных средств в Обществе, осуществляет выбор из ограниченного числа поставщиков. Руководителем отдела продаж одного из потенциальных поставщиков является родственник работника.
4. Выполнение работником Общества по совместительству иной работы в участнике Группы, когда его трудовые обязанности в Обществе связаны с осуществлением контрольных полномочий в отношении данного участника Группы.
5. Участие работника в принятии решения о закупке товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, исключительными правами на которые обладает он сам или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника.
6. Участие работника в принятии решения об инвестировании средств Общества в организацию, ценные бумаги которой принадлежат работнику.
7. Участие работника в принятии решения об установлении (сохранении) деловых отношений Общества с другой организацией, которая имеет финансовые или имущественные обязательства перед работником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника.
8. Работник Общества, в чьи трудовые обязанности входит контроль за качеством товаров, работ и услуг, предоставляемых контрагентами Общества, получает значительную скидку на товары от одного из контрагентов Общества.
9. Руководитель подразделения получает в связи с днем рождения дорогостоящий подарок от своего подчиненного, при этом в полномочия руководителя входит принятие решений о повышении заработной платы подчиненным работникам и назначении на более высокие должности.
10. Организация, заинтересованная в заключении с Обществом долгосрочного договора аренды офисных помещений, делает предложение трудоустройства работнику

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21

Общества, уполномоченному принять решение о заключении договора аренды, или иному лицу, с которым связана личная заинтересованность данного работника.

11. Использование работником информации, ставшей ему известной в ходе исполнения трудовых обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность работника.

12. Осуществление работником проверки/аудита/ревизии деятельности подразделения, в котором работает его родственник.

13. Предоставление работником инвестиционного консультирования клиентам по операциям исключительно с финансовыми инструментами, выпущенными участниками Группы, в ущерб другим участникам финансового рынка. Покупка в собственный портфель активов, основываясь на непубличной информации в отношении потенциальной сделки/сделок.

14. Участие работника в написании аналитического отчета по эмитенту, в отношении ценных бумаг которого у работника имеется личный интерес.

15. Работник является частью команды, консультирующей какого-либо клиента в отношении потенциальных инвестиционных сделок, а также сделок с эмитентом, при этом работник является владельцем ценных бумаг такого эмитента и/или имеет иной личный интерес.

16. Предоставление услуг юридическому лицу (посреднику), являющемуся участником Группы и выступающему от имени третьего лица в ситуации, когда у Общества существует возможность оказывать запрашиваемые услуги напрямую третьему лицу.

17. Совершение работником Общества персональной операции по покупке/продаже финансовых инструментов в случае наличия инсайдерской/существенной непубличной информации в отношении эмитента.

Контакты



ООО «Инсейлс Рус»
Тел. +7 (495) 649-83-14
Сайт: www.insales.ru



ОРГН 1117746506514
ИНН/КПП 7714843760 /
997750001 и 771001001



Юридический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21
Фактический адрес:
125047, г. Москва, вн. тер. г.
муниципальный округ Тверской,
ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21