Утверждено

Решением единственного участника

ООО «Квалити» №161025-1

от «16» октября 2025 года

ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КВАЛИТИ»

г. Москва

2025

Оглавление

1. Термины, используемые в настоящей Политике 3
2. Общие положения настоящей Политики 4
3. Цели и задачи управления конфликтом интересов 5
4. Перечень конфликтов интересов оператора инвестиционной платформы 5
5. Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций 7
5. Участники процесса управления конфликтом интересов, их функции и полномочия 8
6. Перечень мер по управлению конфликтами интересов Общества, в том числе по выявлению, контролю конфликтов интересов и предотвращению их последствий 10
7. Урегулирование конфликта интересов 17
8. Права и обязанности работников Общества в рамках осуществления им мер по управлению его конфликтами интересов 18
9. Порядок раскрытия на официальном сайте Общества в сети «Интернет» информации о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов 20
10. Порядок осуществления контроля за соблюдением требований настоящей Политики 20
11. Порядок ознакомления работников Общества с настоящей Политикой 21
12. Заключительные положения 22

1. Термины, используемые в настоящей Политике

1.1 Оператор инвестиционной платформы (Общество) - Общество с ограниченной ответственностью «Квалити» (сокращенное наименование – ООО «Квалити»), ИНН: 9705225585, ОГРН: 1247700395084, осуществляющее деятельность по оказанию услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформ на основании Федерального закона от 2 августа 2019 г. N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.2 ***Инвестиционная платформа (Платформа)*** – автоматизированная система оператора инвестиционной платформы, доступ к которой осуществляется через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» по адресу: https://quality-invest.ru/, с помощью которой клиенты осуществляют обмен документами и информацией с Обществом с целью заключения при помощи информационных технологий и технических средств этой автоматизированной системы договоров инвестирования

1.3 ***Сайт*** – связанные веб-страницы, расположенные на домене https://quality-invest.ru/, принадлежащий ООО «Квалити» на праве собственности.

1.4 ***Правила инвестиционной платформы –*** Правила инвестиционной Платформы, устанавливающие порядок взаимодействия участников посредством инвестиционной платформы

1.5 ***Клиент(ы)*** - совместно или по отдельности: Инвестор, Заемщик иные лица, использующие Платформу в определенных ею целях

1.6 ***Комплаенс*** – система контроля и управления рисками

1.7 ***Конфиденциальная информация*** - сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные. Конфиденциальная информация также означает частную информацию, не являющуюся общедоступной, или информацию, предоставленную внешним источником (таким как клиент Общества 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 или другой)

1.8 ***Конфликт интересов*** – прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Общества и/или его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора и/или одного и более клиентов и/или контрагентов, в результате которого действия (бездействие) Общества и/или его работников причиняют убытки участникам инвестиционной платформы и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для них. 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 лицпри

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.

1.9 ***Организация конкурент/конкурент*** – иная организация, ведущая деятельность в качестве оператора инвестиционной платформы

1.10 ***Ответственный Работник Общества по комплаенс*** - работник Общества, назначенный решением Генерального директора Общества ответственным за реализацию системы управления комплаенс-риском в Обществе, в обязанности которого не входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы

1.11 ***Работник*** - любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом

1.12 ***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.

1.13 ***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.

2. Общие положения настоящей Политики

2.1 Настоящая Политика по управлению конфликтом интересов (далее - 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 Обществе с ограниченной ответственностью «Квалити»

2.2 Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства, Указаний Банка России от 2 декабря 2019 г. № 5337-У «О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы», с учетом общепринятых принципов и практик.

2.3 Положения Политики должны учитываться при разработке иных локальных нормативных актов Общества в области управления конфликтами интересов Общества.

2.4 Общество уделяет особое внимание процедурам предотвращения возможного прямого или косвенного влияния личных интересов сотрудников, клиентов или партнеров на принятие решений органами управления и ожидает от всех работников Общества согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями, установленными настоящей Политикой.

3. Цели и задачи управления конфликтом интересов

3.1 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 работников Общества в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

3.2 Основные задачи настоящей Политики:

- повышение доверия к Обществу со стороны клиентов, являющихся пользователями Инвестиционной платформы, потенциальных клиентов Общества, намеревающихся стать пользователями Платформы на основании Правил инвестиционной платформы, а также партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и законности;
- соответствие Общества международным стандартам и передовым практикам для повышения деловой репутации Общества;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Общества в случаях возникновения конфликта интересов;
- предоставление работникам общей информации о предпринимаемых Обществом 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 Обществом стандартов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

4. Перечень конфликтов интересов оператора инвестиционной платформы

4.1 В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Общества, в том числе могут

- возникнуть следующие виды рисков:
- риск несоответствия законодательным и регуляторным требованиям;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- правовой риск;
- риск материальных финансовых потерь.

4.2 Конфликт интересов может быть следующих видов:

- между Клиентами Общества, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из Клиентов (группы Клиентов) находятся в противоречии с интересами другого Клиента;

- между Клиентом 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;
- между Клиентом и Работником Общества, в том числе в случае предоставления Работником преимуществ одному Клиенту в ущерб интересам другого Клиента 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.

4.3 Работники Общества должны самостоятельно, со всей ответственностью, оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, и в других, аналогичных ситуациях, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя и/или Ответственного работника Общества по комплаенс (далее - Ответственный работник).

4.4 Типовые конфликты интересов:

4.4.1 Превышение Работником полномочий при выполнении им своих трудовых обязанностей с целью получения личной выгоды в ущерб интересам Клиента и/или Общества.

4.4.2 Участие Работника в принятии кадровых решений в отношении близких родственников, членов семьи и иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.

4.4.3 Участие Работника в принятии решения о закупке товаров, правами на которые владеет/распоряжается он сам или иные лица, с которыми связана личная заинтересованность Работника.

4.4.4 Осуществление работником проверки деятельности подразделения, в котором работает егоРодственник.

4.4.5 Использование Работником 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 Работника.

4.4.6 Осуществление работником в личных целях инвестирования на Платформе Общества, основываясь на непубличной информации, полученной в рамках исполнения им должностных обязанностей. 3.4.7. Осуществление или намерение осуществлять Работником 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.

4.4.7 Владение Работником или иным лицом, с которым его связывает личная заинтересованность, акциями (долями) в уставном капитале организации или наличие у Работника 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.

4.4.8 Получение Работником или иным лицом, с которым его связывает личная заинтересованность, дорогостоящих подарков от непосредственного или прямого подчиненногоили иного Работника, в отношении которого он выполняет контрольные функции.

4.4.9 Иные конфликты интересов, которые могут быть определены Обществом во внутреннем документе, принятом в развитии настоящей Политики.

5. Порядок управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций

5.1 При осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций Общество не допускает установления приоритета собственных интересов над интересами участников инвестиционной платформы. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Обществом, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Общества. В ситуации конфликта интересов участника инвестиционной платформы и Общества приоритет имеют интересы участника инвестиционной платформы.

5.2 Порядок управления конфликтом интересов, в том числе потенциальными, осуществляется Обществом на следующих принципах:

- равного и объективного отношения ко всем участникам инвестиционной платформы при их контактировании и осуществлении иных действий с ними или от их имени и (или) по их поручению.
- открытости сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальных;
- независимости и справедливости оценке возможных рисков и индивидуальное рассмотрение Обществом при выявлении каждого случая конфликта интересов, в том числе потенциального, и его урегулирование;
- участия всех Работников, в независимости от занимаемой должности, в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов;
- конфиденциальности процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- защиты Работника от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт Работником, и приняты меры по его урегулированию (предотвращению);
- обеспечения конфиденциальной информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном;
- внедрения мероприятий по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, включающих, в том числе принятие, уклонение, минимизацию риска;
- соблюдение баланса интересов Общества и Работника при урегулировании конфликта интересов;

- разграничения полномочий органов управления Обществом и Работниками по принятию решений в области управления конфликтами интересов;
- отказа заинтересованным лицам, интересы которых затрагивает или может затронуть конфликт интересов, в допуске к участию в его урегулировании (предотвращении);
- 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.

5.3 Предотвращение или урегулирование конфликтов интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках функциональных обязанностей Работника или в изменении должностного или служебного положения Работника, являющимся стороной конфликтов интересов.

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

5.1 Генеральный директор Общества:

5.1.1 Осуществляет контроль за обеспечением эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, ответственность за реализацию, которой возложена на Ответственного работника Общества по комплаенс;

5.1.2 организует разработку внутренних нормативных документов по вопросам конфликта интересов;

5.1.3 определяет необходимость участия Ответственного работника в работе коллегиальных органов Общества.

5.2 Ответственный работник Общества по комплаенс:

5.2.1 несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;

5.2.2 рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, в рамках своей компетенции;

5.2.3 принимает участие в разработке общей методологии в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, и поддерживает единообразие подходов в Обществе, включая оказание консультационной поддержки;

5.2.4 проводит экспертизу 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;

5.2.5 осуществляет меры по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального;

5.2.6 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 настоящей Политики, иным стандартам и правилам, а также изменениям в нормативных требованиях;

5.2.7 представляет вопросы на рассмотрение Генерального директора;

5.2.8 инициирует и/или принимает участие в проведении служебных проверок по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также может привлекать в случае необходимости работников иных подразделений Общества;

5.2.9 уведомляет ответственного работника по безопасности Общества о фактах или намерениях совершения действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;

5.2.10 подготавливает обучающие материалы в области управления конфликтом интересов;

5.2.11 консультирует работников Общества по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;

5.3 Все работники Общества независимо от занимаемой должности:

5.3.1 идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, и взаимодействуют с подразделением комплаенс по всем вопросам, связанным с реализацией требований настоящей Политики;

5.3.2 принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;

5.3.3 ставят интересы Общества/клиентов Общества выше собственных и избегают нарушений прав и законных интересов Общества и его клиентов;

5.3.4 неукоснительно соблюдают требования законодательства в области управления конфликтом интересов, настоящей Политики и иных ВНД/ОРД Общества в области комплаенс, принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса, а также установленные Ответственным работником обязательства;

5.3.5 при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении деятельности от имени Общества 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 Общества в области комплаенс;

5.3.6 воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

5.3.7 раскрывают сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, для проведения обязательной их оценки со стороны Ответственного работника;

5.3.8 проходят программы обучения по вопросам управления конфликтом интересов;

5.3.9 информируют Ответственного работника о каждом известном им/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и иных ВНД/ОРД Общества в области комплаенс;

5.3.10 оказывают содействие коллегам и Ответственному работнику при урегулировании возникшего/потенциального конфликта интересов;

5.3.11 соблюдают правила работы с конфиденциальной информацией;

5.3.12 соблюдают определенные в Обществе этические принципы, подходы и требования, установленные настоящей Политикой;

5.3.13 при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или к Ответственному работнику.

5.4 В рамках осуществления Обществом мер по управлению конфликтом интересов все работники Общества вправе:

5.4.1 по первому требованию получать для ознакомления настоящую Политику, обращаться и получать разъяснения у непосредственного руководителя или у Ответственного работника по допустимости осуществления действий или при наличии иных вопросов по применению настоящей Политики;

6. Перечень мер по управлению конфликтами интересов Общества, в том числе по выявлению, контролю конфликтов интересов и предотвращению их последствий

6.1 Основными мерами по предотвращению конфликта интересов при осуществлении Обществом деятельности оператора инвестиционной платформы являются:

- строгое соблюдение органами управления и работниками Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, правил и процедур, установленных действующим законодательством, уставом, внутренних и распорядительных документов Общества, должностными инструкциями, в том числе при совершении сделок на Платформе;
- создание организационной структуры Общества, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочия работников Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по

содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, и отчетности;

- формирование состава коллегиальных органов Общества и проведение заседаний соответствующих коллегиальных 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 масштабнымвопросам;
- внедрение практики двойного контроля для работников Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы (соблюдение принципа «четырех глаз»);
- осуществление проверок службой внутреннего аудита и/или привлекаемым Обществом профессиональным аудитором;
- внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля в Обществе;
- установление информационных барьеров («китайских стен») для работников Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы;
- обеспечение принципов независимости подразделений, в функции которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков;
- установление правил осуществления работниками Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, сделок на Платформе;
- установление ограничений на пользование мобильной связью для работников работниками Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы;
- раскрытие информации о конфликтах интересов, в том числе потенциальных.

6.2 В целях предотвращения, минимизации и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, Общество может потребовать от работников Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, соблюдения установленных Ответственным работником дополнительных (индивидуальных) обязательств, закрепляемых в отдельных приложениях к трудовым договорам (гражданско-правовым договорам).

6.3 Информационные барьеры (принцип «китайских стен»):

6.3.1 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 поустановленным каналам согласно установленным правилам.

6.3.2 В соответствии с принципом «китайских стен» подразделения Общества делятся на две категории по признаку обладания информацией: - «Непубличная 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.

6.3.3 Доступ к непубличной информации предоставляется Работнику «публичной стороны» после одобрения такого доступа Ответственным работником при условии согласования руководителем подразделения Работника и согласования руководителем подразделения 13 «непубличной стороны».

6.3.4 Для поддержания информационных барьеров в Обществе используются следующие методы:

- ограничение нахождения информации внутри определенных объектов помещения 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 информации, имеющей коммерческую ценность;
- осуществление надлежащего надзора за работниками Общества, наделенными доступом к информации, имеющей коммерческую ценность, касательно предоставляемых Обществом услуг и (или) в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, 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. 6.5);
- мониторинг сделок на Платформе в личных целях, осуществляемых работниками Общества, имеющими доступ к непубличной информации и (или) в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы.

6.4 Независимость работы подразделений.

6.4.1 При урегулировании конфликта интересов, в том числе потенциального, Общество обеспечивает необходимую и разумную степень независимости в работе всех внутренних подразделений Общества.

6.4.2 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;

6.4.3 установление «китайской стены» (в соответствии с п. 6.3).

6.5 Принцип «служебной необходимости» в распределении информационных потоков. В целях предотвращения распространения конфиденциальной, непубличной информации, в том числе вводится «принцип служебной необходимости», обязательный для исполнения всеми работниками Общества, и запрещающий предоставление информации работникам, для которых доступ к такой информации не является необходимым для исполнения их непосредственных служебных обязанностей.

6.6 Правила осуществления работниками сделок с финансовыми инструментами в личных интересах и осуществления сделок на Платформе.

6.6.1 В рамках контроля сделок работников с финансовыми инструментами в личных интересах и осуществления сделок на Платформе устанавливаются следующие общие правила и ограничения:

- работники Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, 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 должностных обязанностей;
- работникам Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, запрещено осуществлять сделки с финансовыми инструментами в личных интересах или осуществлять сделки на Платформе с нарушением применимого законодательства, внутренних процедур и ограничений, установленных в Обществе, в том числе совершение сделок, признаваемых манипулированием рынком или неправомерным использованием инсайдерской информации, существенной непубличной информации, а также иной охраняемой законом информации;
- в случаях, установленных внутренними и распорядительными документами Общества, предоставлять информацию о брокерских счетах, используемых для проведения личных сделок с финансовыми инструментами, получать предварительное согласование Общества на проведение сделок с финансовыми инструментами, сделок на Платформе и предоставлять соответствующие отчеты по факту совершения таких сделок.

6.7 Для предотвращения злоупотреблений, а также обеспечения исполнения работниками требований, касающихся предоставления справедливого отношения к клиентам, Общество устанавливает ограничение в отношении работников Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по

содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, на использование мобильной связи при исполнении ими своих должностных и функциональных обязанностей.

6.8 Меры, направленные на выявление, контроль и предотвращение последствий конфликтов интересов при осуществлении сделок на Платформе:

6.8.1 При оказании клиентам услуг на Платформе Общество:

- выявляет наличие конфликта интересов, который может возникнуть при оказании клиенту услуг, до оказания соответствующих услуг (при разработке продуктов, маркетинговых материалов, согласовании сделок и т.д.);
- 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 Общества при разрешении конфликта интересов;
- совершает в интересах клиента операции (сделки) на Платформе на основании поручений клиентов. Совершение операций (сделок) без соответствующих поручений допускается в рамках полномочий, установленных применимым законодательством и договором с клиентом;
- выполняет поручения клиентов в соответствии с содержащимися в них требованиями на лучших при данных обстоятельствах условиях и в возможно короткие сроки, с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью;
- обеспечивает реализацию информационных барьеров между подразделениями (работниками), в функции которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, и иными подразделениями (работниками) Общества, если отсутствие таких барьеров приводит к возникновению конфликта интересов, в том числе между Обществом (его работниками) и клиентами;
- ограничивает круг работников, имеющих доступ к непубличной, конфиденциальной информации клиента, и (или) в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, в том числе реализует принцип «служебной необходимости», предусмотренный настоящей Политикой (в соответствии с п. 6.5);
- реализует иные меры, предусмотренные настоящей Политикой, необходимые для выявления и исключения конфликтов интересов при осуществлении Обществом деятельности оператора инвестиционной платформы;

6.8.2 В случае если меры по минимизации (исключению) не привели к полному устранению конфликта интересов Общества или его работника, Общество 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.

6.9 Раскрытие информации о конфликтах интересов.

6.9.1 Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, реализуется в Обществе через механизм раскрытия работниками Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, 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.

6.9.2 Обязательному раскрытию работниками Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, подлежат следующие сведения:

- об осуществлении работниками деятельности вне Общества, 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, участии в органах управления третьих лиц, в том числе в ревизионных комиссиях, осуществлении предпринимательской деятельности, работе по совместительству;
- о поступлении предложений работнику Общества 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 Обществе или в аффилированных к Обществу лицам, в том числе о совместном участии родственников в бизнес-процессах и/или коллегиальных органах (включая случаи участия родственников в совместном бизнес-процессе, а также случаи, когда один из родственников представляет интересы аффилированного лица Общества, а другой - Общества);
- о случаях изменения обстоятельств у работника и/или его родственников, в том числе при изменении должностных или функциональных обязанностей, выполняемых в Обществе, в аффилированных к Обществу лицам;
- 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 Общества, и при изменении данных обстоятельств;

- об иных случаях, способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального.

6.9.3 Поступившая информация о ситуациях, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального, подлежит проверке Ответственным работником Общества с целью оценки возникающих для Общества рисков и выбора наиболее подходящей формы их урегулирования.

6.9.4 Раскрытие информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном, не освобождает Общество и 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 пути урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных, в зависимости от своих должностных обязанностей и уровня компетенции.

6.9.5 Общество должно 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.

6.9.6 Не подлежат раскрытию сведения об осуществлении деятельности и/или участии работников Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, и/или их родственников в управлении жилищного, жилищно-строительного, гаражного кооперативов, садоводческого, огороднического, дачного потребительских кооперативов, товарищества собственников недвижимости, профсоюзных организаций на безвозмездной основе.

6.9.7 Раскрытие работниками Общества, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, информации осуществляется в порядке и сроки, установленные в соответствии с положениями внутренних документов Общества, принятыми в развитие положений настоящей Политики.

6.10 Совместная работа родственников. Совместная работа близких родственников в Обществе в прямом или функциональном подчинении может повлечь негативные последствия:

- решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчиненным могут быть необъективными или восприняты как необъективные остальными работниками Общества и/или третьими лицами, в т. ч. участниками Общества, надзорными и регуляторными органами и профессиональными объединениями;
- наличие родственных связей между руководителями Общества создает репутационные издержки, порождает сомнения в объективности процедур оценки и продвижения персонала в Обществе. Общество придерживаются принципа ограничения случаев работы близких родственников в Обществе, а также

запрета протекционизма на основе семейственности. В общем случае, совместная работа близких родственников, находящихся в прямом или функциональном подчинении, в Обществе запрещена.

6.10.1 В исключительных случаях, при условии обоснованной необходимости, вопросы совместной работы близких родственников, находящихся в прямом или функциональном подчинении, выносятся на рассмотрение Участников Общества. В случае принятия Участниками положительного решения в отношении совместной работы таких родственников в Обществе должны быть установлены дополнительные механизмы контроля для исключения принятия единоличного решения одним родственником в отношении действий другого родственника.

6.10.2 В иных случаях потенциального конфликта интересов совместная работа близких родственников в Обществе допускается по решению Генерального директора Общества. Генеральным директором Общества может быть наложено ограничение на участие работников в сделках, являющихся родственниками, если их профессиональная деятельность связана с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного другому.

6.11 В случае если меры по минимизации (исключению) конфликта интересов Общества или его Работника не привели к полному устранению конфликта интересов, Общество 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.

6.12 Если сделка, совершаемая на Инвестиционной платформе, неизбежно приведет к возникновению конфликта интересов, Общество обязано отказаться от совершения такой сделки, уведомив об этом стороны сделки. Общество не совмещает деятельность оператора Инвестиционной платформы с иной деятельностью на финансовом рынке.

7. Урегулирование конфликта интересов

7.1 Общество осуществляет всестороннее рассмотрение возникшего конфликта интересов и в целях его урегулирования использует следующие механизмы:

- Ответственное лицо по комплаенс устанавливает, является ли возникшая (способная возникнуть) ситуация конфликтом интересов;
- Ответственный работник по комплаенс устанавливает степень серьезности возникающих для Общества рисков, тяжести их последствий для Общества и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов;

7.2 В зависимости от масштаба, характера и условий возникновения, причиненного ущерба, в случае если конфликт интересов имеет место быть, Обществом могут быть применены следующие способы его разрешения:

- принятие отказа Работника от предмета личной заинтересованности, явившегося причинной конфликта интересов;
- отстранение Работника от доступа к соответствующей информации при установлении высокой степени риска возникновения конфликта интересов, а также процесса принятия решений в отношении возникшего конфликта интересов;
- изменение трудовых обязанностей и полномочий Работника;
- временное отстранение Работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод Работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- увольнение Работника по личной инициативе Работника либо за совершение дисциплинарного проступка.

Общество вправе использовать все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Общества, Работников и Участников инвестиционной платформы.

7.3 При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов необходимо учитывать значимость личного интереса Работника и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Общества либо Участникам инвестиционной платформы.

7.4 При совершения Работником умышленных действий, приведших к возникновению конфликта интересов, к Работнику могут быть применены дисциплинарные взыскания, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации.

7.5 Все участники конфликта интересов информируются о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах.

8. Права и обязанности работников Общества в рамках осуществления им мер по управлению его конфликтами интересов

8.1 Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, имеют право:

- обращаться за разъяснениями к непосредственному руководителю и к Ответственному работнику при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики;
- получать общую информацию о предпринимаемых Обществом мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтами интересов, в том числе потенциальными;
- получать помощь в определении наиболее приемлемых способов разрешения конфликтов интересов;

▪ участвовать в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;

▪ получать защиту от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт работником, и были приняты надлежащие меры по его урегулированию (предотвращению).

8.2 Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, обязаны:

▪ неукоснительно выполнять требования законодательства Российской Федерации в сфере конфликта интересов и, в частности, п.п. 5.5, 6.2, 6.6 - 6.10 настоящей Политики;

▪ при выполнении своих трудовых обязанностей, руководствоваться интересами Общества и участников Инвестиционной платформы без учета своих личных интересов и интересов иных лицом, с которым его связывает личная заинтересованность;

▪ определять и по возможности избегать ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;

▪ при выполнении своих трудовых обязанностей, ставить интересы Общества и участников Инвестиционной платформы выше своих личных интересов;

▪ избегать нарушений прав и законных интересов Общества и участников Инвестиционной платформы;

▪ оказывать содействие в урегулировании возникшего конфликта интересов;

▪ при инвестировании на Инвестиционной платформе Работник обязан не заключать сделки, которые могут нанести ущерб участникам Инвестиционной платформы, Обществу и его деловой репутации, могут привести к конфликту интересов, а также сделки с нарушением законодательства, нормативно-правовых актов Российской Федерации и внутренних документов Общества;

▪ соблюдать принципы разумности и добросовестности при совершении им сделок на Инвестиционной платформе в личных интересах;

▪ избегать личных инвестиций, которые могут навредить репутации Общества или создать конфликт интересов;

▪ не совершать сделки на Инвестиционной платформе в личных интересах в ущерб исполнению своих трудовых обязанностей или с использованием непубличной, инсайдерской информации, ставшей ему известной при исполнении им трудовых функций;

▪ незамедлительно уведомить должностное лицо, ответственное за соблюдение настоящей Политики, и предоставить соответствующий отчет о совершенных им сделках на Инвестиционной платформе за весь период деятельности Инвестиционной платформы в личных интересах при нарушении Работником требований абз. 7 - 10 настоящего пункта Политики;

▪ в случае, если Работнику стало известно о ранее не известном (сокрытом) конфликте интересов, незамедлительно с момента, когда Работнику стало известно о таком конфликте интересов, сообщить об этом факте Руководителю службы по управлению конфликтами интересов;

- незамедлительно сообщить работодателю либо непосредственному руководителю о любых возможных случаях нарушения конфликтов интересов, предусмотренных настоящей Политикой, включая случаи, когда работнику стало известно о ранее не известном (сокрытом) конфликте интересов.

9. Порядок раскрытия на официальном сайте Общества в сети «Интернет» информации о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов

9.1 Информация о всех выявленных конфликтах интересов Общества и принятых мерах по управлению его конфликтами интересов (в том числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены) раскрывается на используемом для предоставления доступа к инвестиционной платформе сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (официальном сайте Общества https://quality-invest.ru/. Срок раскрытия такой информации – каждые три месяца с момента регистрации Общества в реестре операторов инвестиционных платформ.

9.2 Информация, раскрытая в порядке, предусмотренном п. 9.1 настоящей Политики, не может содержать персональные данные Работников, участников Инвестиционной платформы и иной конфиденциальной информации.

9.3 Раскрытие информации должно осуществляется с указанием достаточных оснований, свидетельствующих о потенциальном конфликте интересов, таким образом, чтобы участники Инвестиционной платформы могли принять обоснованное решение с учетом возможных рисков в отношении использования услуг Общества.

9.4 Ответственным лицом за раскрытие информации о выявленном конфликте интересов является Генеральный директор Общества.

10. Порядок осуществления контроля за соблюдением требований настоящей Политики

10.1 Порядок проверки осуществления требований по управлению в Обществе конфликтами интересов, их выявлению, предупреждению и устранению обеспечивает осуществление контроля за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере управления конфликтами интересов и настоящей Политики.

10.2 В Обществе на регулярной основе, не реже одного раза в год, организуется проведение проверок выполнения настоящей Политики, требований законодательства Российской Федерации в сфере управления конфликтами интересов.

10.3 Проведение проверок осуществления на соблюдение требований законодательства Российской Федерации в сфере управления конфликтами интересов, настоящей Политики, изданных в развитии настоящей Политики внутренних и распорядительных документов Общества инициируется приказом Генерального директора Общества.

10.4 Ответственный работник по комплаенс в течение пяти рабочих дней со дня издания соответствующего приказа Генерального директора проводит в Обществе внутреннюю проверку выполнения настоящей Политики, требований законодательства Российской Федерации в сфере управления конфликтами интересов и составляет письменный отчет по результатам проведения такой проверки, который представляется Генеральному директору Общества.

10.5 Отчет по результатам проведения внутренних проверок должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере управления конфликтами интересов, настоящей Политики, а также о принятых мерах по результатам проверок.

10.6 По результатам проведения проверок в Обществе по соблюдению требований настоящей Политики Генеральный директор Общества принимает меры, направленные на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

10.7 Генеральный директор Общества вправе инициировать внеочередную проверку требований законодательства Российской Федерации в сфере управления конфликтами интересов и настоящей Политики:

- по собственной инициативе;
- по требованию Ответственного работника по комплаенс;
- по требованию Участников Общества, оформленного соответствующим решением;
- в связи с заявлением (жалобой) участника Инвестиционной платформы или иным контрагентом Общества на возможный конфликт интересов.

10.8 Внеочередная проверка требований законодательства Российской Федерации в сфере управления конфликтами интересов и настоящей Политики должна быть начата в срок, не превышающий десяти дней с даты наступления одного из событий, указанных выше в настоящем пункте Политики.

11. Порядок ознакомления работников Общества с настоящей Политикой

11.1 Содержание настоящей Политики доводится Ответственным работником по комплаенс до сведения всех Работников Общества под собственноручную роспись при допуске к исполнению своих обязанностей. Ответственный работник по комплаенс осуществляет инструктаж всех Работников Общества по применению настоящей Политики и требованиям законодательства в сфере управления конфликтами интересов.

11.2 В случае изменений в настоящую Политику, ознакомление всех Работников производится не позднее следующего дня после внесения таких изменений, под собственноручную роспись Работника в соответствующем журнале.

11.3 Журналы ознакомления с настоящей Политикой и прохождения инструктажа хранятся в Обществе в течение сроков, предусмотренных для хранения документов кадрового учета.

12. Заключительные положения

12.1 Настоящая Политика утверждается решением Участника Общества и вступает в силу с даты принятия соответствующего решения.

12.2 В целях повышения эффективности управления конфликтами интересов Оператора инвестиционной платформы, настоящая Политика может быть изменена, дополнена и/или переработана. По мере необходимости (но не реже одного раза в год) настоящая Политика проверяется на предмет её актуальности и, в случае выявления в Политике неактуальных сведений и (или) мер, не обеспечивающих эффективность управления конфликтами интересов Оператора инвестиционной платформы, настоящая Политика подлежит пересмотру.

12.3 Решение о внесении изменений, дополнений или принятие Политики по управлению конфликтами интересов в новой редакции принимается Участниками Общества.