

## **ПОЛОЖЕНИЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ ООО «ГЕТЛЕНД»**

Положение по управлению конфликтами интересов Общества с ограниченной ответственностью «ГЕТЛЕНД» (далее – Положение) регулирует выявление и контроль конфликтов интересов, а также предотвращение их последствий при осуществлении профессиональной деятельности. Положение определяет меры по идентификации конфликтов интересов и управлению конфликтами интересов, раскрытия (предоставления) информации о конфликтах интересов в деятельности Инвестиционной платформы, включая деятельность его сотрудников (работников).

Действие Положения распространяется на профессиональную деятельность всех лиц, являющихся Работниками и находящимися с Обществом в трудовых отношениях, не зависимо от занимаемой должности и выполняемых функций.

### **Для целей настоящего Положения применяются следующие специальные термины и определения:**

Общество, Оператор платформы, Оператор инвестиционной платформы, Инвестиционная платформа, Платформа – Общество с ограниченной ответственностью «ГЕТЛЕНД» (ОГРН 1197232030214);

Правила – правила выявления и контроля конфликтов интересов, а также предотвращения их последствий при осуществлении профессиональной деятельности Общества;

Профессиональная деятельность – деятельность Общества по организации функционирования Инвестиционной платформы в связи с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием инвестиционной платформы;

Работники или сотрудники – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с Обществом в рамках осуществляемой ими профессиональной деятельности;

Руководитель направления финансового мониторинга и оценки рисков – должностное лицо Общества, отвечающее за осуществление внутреннего контроля;

Клиент - участник, пользователь Платформы, которому Общество оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью, в том числе, инвесторы и лица, привлекающие инвестиции (заемщики);

Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности;

Внутренний документ - это официальный документ, не выходящий за пределы подготовившей его организации и предназначенный для использования в Обществе;

Официальный сайт Оператора платформы, Сайт – сайт в сети Интернет <https://getlend.ru/>, содержащий информацию о деятельности Оператора Платформы, права на который принадлежат Оператору Платформы;

Конфликт интересов – возникающее при осуществлении профессиональной деятельности Общества противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников, Пользователей и Участников инвестиционной платформы, в результате которого действия (бездействие) Общества причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента (клиентов).

#### **1. Перечень возможных конфликтов интересов Оператора инвестиционной платформы:**

- использование служебного положения для лоббирования чьих-либо интересов;
- корыстное использование конфиденциальной и служебной информации;
- использование ресурсов Общества в личных интересах;
- использование служебного положения для целей развития личного бизнеса или бизнеса близких родственников и членов семьи;
- наличие в полномочиях сотрудников сфер, подразумевающих принятие решений на основе субъективных оценок;
- существование условий для получения финансовой выгоды или избегания убытков за счет клиента;

- существование финансового или иного стимула преследовать интересы одного клиента или группы клиентов в ущерб интересам других клиентов;
- существование конкурирующего интереса, выражающегося в совершении тех же действий за свой счет, что и в интересах клиента;
- получение или ожидаемое получение от лица, не являющегося клиентом, выгод в отношении услуги, оказываемой клиенту, в денежной или иной форме, отличной от обычной платы за оказываемые услуги.

2. Должностным лицом, ответственным за соблюдение Оператором Инвестиционной платформы и его работниками требований настоящего Положения, является Руководитель направления финансового мониторинга и оценки рисков, в должностные обязанности которого не входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы.

3. Меры по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы, в том числе по выявлению, контролю указанных в п. 3. настоящего Положения конфликтов интересов и предотвращению их последствий.

Общество строит договорные отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, проводимых с его имуществом, денежными средствами и связанных с ними рисках.

Оператор Инвестиционной платформы действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам. Общество не должно использовать некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений.

В целях выявления, контроля и предотвращения конфликта интересов, а также предотвращения и уменьшения его негативных последствий, Общество осуществляет свою деятельность на основе следующих основных принципов: добросовестность; законность; приоритет интересов клиентов перед собственными интересами Общества (если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Общества и клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Общества, с которыми клиент был надлежащим образом ознакомлен); профессионализм; независимость; информационная открытость.

### 3.1. Добросовестность.

Общество осуществляет свою деятельность добросовестно, то есть с той степенью заботливости и осмотрительности, которая от него требуется по существу отношений и условий гражданского оборота, а также предпринимая все разумные действия по защите интересов и имущества клиентов.

В этих целях Общество принимает следующие меры:

- оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке, а также не допускает субъективного отношения, наносящего ущерб его клиентам или другим участникам правоотношений;

- обеспечивает защиту средств своих клиентов путем размещения их активов на номинальном счете, идентификации активов, а также иными способами;

- проявляет должную меру заботливости к соблюдению условий договоров с клиентами;

- неукоснительно осуществляет меры по предотвращению конфликта интересов;

- принимает законные меры с целью получения от клиентов сведений для определения инвестиционного профиля клиентов, рейтинга заемщиков.

Общество не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения выгоды или ущемления интересов клиентов или других участников финансового рынка.

Общество создает такие условия работы, которые исключают возможность передачи конфиденциальной информации его работниками третьим лицам, а также использования конфиденциальной информации для заключения сделок без участия Общества.

### 3.2. Законность.

Для реализации принципа законности Общество при осуществлении профессиональной деятельности неукоснительно соблюдает требования федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Общество осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.

### 3.3. Приоритет интересов клиентов перед собственными интересами Общества.

Для обеспечения принципа приоритета интересов клиентов Общество принимает следующие меры:

- избегает любого конфликта интересов и обеспечивает раскрытие и (или) предоставление информации клиенту в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации и Правилами Платформы;
- не допускает недобросовестного поведения и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов клиента;
- не допускает установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов, а также дискриминации клиентов по какому-либо признаку.

#### 3.4. Профессионализм.

В целях реализации данного принципа Общество обеспечивает осуществление деятельности исключительно на профессиональной основе.

Общество обеспечивает надлежащую квалификацию и подготовленность своих работников, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

Учитывая главенство интересов инвестора над интересами инвестиционной платформы, Оператору платформы в лице её должностных лиц запрещается как побуждать инвестора к невыгодным для него действиям, так и механистически наращивать объем предоставляемых ему услуг помимо его воли.

#### 3.5. Независимость.

Общество не допускает субъективного отношения, давления третьих лиц и (или) зависимости от них, способной нанести ущерб клиентам или третьим лицам.

#### 3.6. Информационная открытость.

Для обеспечения реализации принципа информационной открытости Общество осуществляет раскрытие (предоставление) информации, в том числе клиентам, о своем правовом статусе, финансовом положении и об операциях с использованием Платформы в случаях и в порядке, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Общества и условиями договоров с клиентами.

Общество предпринимает все законные и разумные меры для обеспечения клиента информацией, необходимой для принятия последним решения о цели инвестирования, объектах инвестирования.

Общество обеспечивает однозначное и ясное определение в договоре условий оказания инвестиционной услуги, включая ее окончательную и полную стоимость, которые одинаково понимаются сторонами при заключении и исполнении договора.

Общество предоставляет клиенту полный и объективный отчет о выполнении своих обязательств перед этим клиентом.

Общество обеспечивает возможность любых заинтересованных лиц ознакомиться с документами Общества, в случаях и в пределах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Общество строго соблюдает договорные обязательства, требования законодательства Российской Федерации в отношении конфиденциальной информации, ставшей ему известной в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

#### 4. Основные принципы работы с клиентами.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Общество устанавливает и реализует следующие принципы и механизмы работы с клиентами:

- деятельность Инвестиционной платформы осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», законами Российской Федерации, Правилами Платформы, Уставом и внутренними документами Общества;

- Общество принимает разумные меры для адекватной оценки клиентом характера рисков;

- Общество предоставляет своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе, только объективную информацию о возможных рисках на рынке инвестирования и иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации;

- Общество не вправе отказать своему клиенту в предоставлении иной объективной информации, не относящейся к конфиденциальной информации, но влияющей или способной повлиять на принятие клиентом решения о заключении договора инвестирования, если Платформа имеет техническую возможность размещения такой информации и её размещение не противоречит законодательству РФ,

Правилам Платформы, а также, общепринятым обычаям делового оборота и нормам и правилам профессиональной среды;

- Общество соблюдает принцип разделения денежных средств и активов клиента и самого Общества, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения сохранности средств;
- Общество предпринимает все разумные меры для предоставления клиенту полной и объективной информации, касающейся предстоящей сделки.
- Рекламная информация о деятельности Инвестиционной платформы соответствует требованиям действующего законодательства и не содержит недостоверных сведений.

5. Контроль за доступом к информации, полученной Оператором инвестиционной платформы от участников инвестиционной платформы в рамках деятельности по организации привлечения инвестиций, которая может привести к возникновению конфликтов интересов оператора инвестиционной платформы.

5.1. Оператор Инвестиционной платформы обеспечивает информационную безопасность, надежную защиту конфиденциальной информации и персональных данных клиентов, в том числе:

- обеспечение защиты информации конфиденциального характера, полученной от Участников инвестиционной платформы;
- ограничение доступа к конфиденциальной информации, использование паролей, кодов при её хранении в информационной системе Общества;
- установление препятствий для обмена информацией о бизнес-процессах, происходящих на Инвестиционной платформе, между структурными подразделениями Общества, путем разграничения доступа к различным категориям данных в информационных системах между соответствующими подразделениями, осуществления надзора за Работниками, имеющими доступ к непубличной информации, и совершаемыми такими Работниками сделками на Инвестиционной платформе;
- разработка и внедрение необходимых процедур, для определения порядка осуществления Работниками сделок по организации привлечения инвестиций, способствующих соблюдению требованиям законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов и внутренних документов Общества по раскрытию информации;
- запрет на предоставление информации Работникам, для которых доступ к данной непубличной информации не является необходимым для исполнения их непосредственных трудовых обязанностей;
- Работникам запрещается обмениваться информацией о предоставляемых Участникам Инвестиционной платформы услугах, если эта информация способна нанести ущерб правам и законным интересам одного или нескольких Участников инвестиционной платформы.
- осуществление проверок должностным лицом, ответственным за соблюдение Обществом и Работниками требований настоящего Положения.

6. Общество не осуществляет иную финансовую деятельность помимо деятельности Оператора инвестиционной платформы, в связи с чем настоящее Положение не предусматривает меры по управлению конфликтами интересов, возникающими в связи с совмещением Оператора своей деятельности с иными видами деятельности финансовых организаций.

7. Перечень мер по управлению конфликтами интересов работников Оператора инвестиционной платформы, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы.

8. В целях предотвращения конфликтов интересов и их последствий Оператор принимает следующие меры:

- 8.1.1. Соблюдение порядка ознакомления Работников с настоящим Положением;
- 8.1.2. Обеспечение неукоснительного соблюдения порядка всеми Работниками при оказании услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, установленного действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества и внутренними документами Общества;
- 8.1.3. Создание четкой организационной структуры внутренних подразделений Общества, которая позволяет разграничить ответственность и полномочия между соответствующими структурными подразделениями;
- 8.2. В целях управления конфликтами интересов Работников, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, Оператор принимает следующие меры:
  - 8.2.1. Выявляет и оценивает потенциальный конфликт интересов до начала оказания услуг;
  - 8.2.2. Заключает с Работником, в обязанности которого входит оказание услуг по содействию в

инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, соглашение о неразглашении конфиденциальной информации;

#### 8.2.3. Руководитель направления финансового мониторинга и оценки рисков:

- осуществляет регулярное обучение (не реже одного раза в месяц) Работников, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, методам выявления конфликта интересов, мерам по предотвращению конфликта интересов, порядку действий в случае выявления конфликта интересов. По результатам каждого обучения Руководитель направления финансового мониторинга и оценки рисков осуществляет контроль полученных Работниками знаний в форме тестирования. К оказанию услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы допускаются Работники, прошедшие такое обучение.

- обеспечивает контроль над исполнением запросов и распоряжений Участников Инвестиционной платформы в соответствии с содержащимися в них вопросами и требованиями, в наиболее короткие сроки и с соблюдением интересов Участников инвестиционной платформы, с исполнением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Общества;

- обеспечивает правомерное использование конфиденциальной информации, полученной от Участников инвестиционной платформы, только в целях соблюдения интересов Участников Инвестиционной платформы и Общества;

- осуществляет внутренний контроль за соблюдением Работниками, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Общества;

- при оказании услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы обеспечивает соблюдение приоритета интересов Участников инвестиционной платформы;

- осуществляет предварительную проверку каждой сделки на Платформе до её заключения, на предмет выявления возможного конфликта интересов.

- при возникновении конфликта интересов, осуществляет служебные проверки в отношении Работников, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы;

- осуществляет внутренний контроль за сделками Работников, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, совершенными на Инвестиционной платформе, в личных интересах такого Работника;

- устанавливает требования о раскрытии Работниками, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций на Инвестиционной платформе, информации обо всех сделках, совершенных ими в личных интересах;

- в случае возникновения высокого риска конфликта интересов Работника, в обязанности которого входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций на Инвестиционной платформе, принимает меры для отстранения либо перевода Работника на другую должность (по согласованию с этим Работником), не предусматривающую обязанности по оказанию услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы;

- устанавливает обязанности каждого Работника, в случае если ему 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 финансового мониторинга и оценки рисков;

- при выявлении личной заинтересованности Работника, его родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Работника, в заключении сделки на Инвестиционной платформе, такой Работник отстраняется от сопровождения этой сделки, путем замены на другого Работника со схожими трудовыми обязанностями и квалификацией;

- принимает меры, направленные на исключение выявленных конфликтов интересов, так если сделка неизбежно приведет к возникновению конфликта интересов, Общество отказывается от совершения такой сделки;

- предоставляет Работникам логин и пароль к программному обеспечению Общества для

удостоверения прав Работника к конфиденциальной информации;

- устанавливает ограничение прав доступа к конфиденциальной информации, в соответствии с трудовыми обязанностями Работников;

- устанавливает контроль руководителями структурных подразделений за надлежащим использованием Работниками своих прав доступа в соответствии с их трудовыми обязанностями;

- с помощью программного обеспечения осуществляет контроль и мониторинг за использованием Работником конфиденциальной информации, полученной им при исполнении своих трудовых обязанностей;

- обеспечивает защиту информации конфиденциального характера, и иной непубличной информации, ставшей известной Работнику в связи с осуществлением им трудовых обязанностей по оказанию услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, путем применения специального программного обеспечения устанавливающего запрет на копирование, запись и ограничение передачи информации с персонального компьютера предоставленного Работнику для выполнения им трудовых обязанностей.

8.2.4. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов для Работников, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, Обществом установлены следующие ограничения.

- Работникам, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Инвестиционной платформы, запрещено:

- использовать в личных целях конфиденциальную информацию, полученную Работником при исполнении трудовых обязанностей;

- осуществлять в рабочее время деятельность, связанную с участием в органах управления третьих лиц, осуществлением предпринимательской деятельности, оказанием консультационных или агентских услуг, не связанных с выполнением трудовых обязанностей;

- представлять Общество при совершении сделок на Платформе, в случае если Работник, его родственники и/или иные лица, с которыми связана личная заинтересованность Работника, имеют существенный личный интерес к сделке и/или могут извлечь прямую или косвенную выгоду из такой сделки;

- принимать от Участников Инвестиционной платформы денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, а также услуги, предоставляемые в связи с работой в Обществе;

- представлять Общество в отношениях с Участниками инвестиционной платформы, в деятельности которых Работник, его родственники и/или иные лица, с которыми связана личная заинтересованность Работника, имеют существенный личный интерес, отличный от интересов Общества;

- предоставлять Участникам Инвестиционной платформы рекомендации по порядку совершения сделок на Инвестиционной платформе, которые не соответствуют интересам Участников инвестиционной платформы, в том числе, с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок в своих личных интересах, интересах своих родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Работника;

- предоставлять Участникам Инвестиционной платформы недостоверную информацию, в том числе, с целью создания благоприятных условий для осуществления сделок в своих личных интересах, интересах своих родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность Работника;

- осуществлять функции по принятию решения на Инвестиционной платформе в отношении Участников инвестиционной платформы, являющихся родственниками Работника и/или иными лицами, с которыми связана личная заинтересованность Работника, без предварительного письменного уведомления должностного лица, ответственного за соблюдение Обществом и Работниками требований настоящего Положения;

- осуществлять проверку деятельности Участника инвестиционной платформы, которым/участником которого, единоличным исполнительным органом которого, членом коллегиального исполнительного органа которого, является Работник, его родственник и/или иные лица, с которыми связана личная заинтересованность Работника, без предварительного письменного уведомления Руководителя финансового мониторинга и оценки рисков, ответственного за соблюдение Обществом и Работниками требований настоящего Положения.

8.3. При выявлении вероятности нарушения прав и законных интересов Участников Инвестиционной платформы либо Общества, Руководитель направления финансового мониторинга и

оценки рисков, принимает меры, направленные на предотвращение последствий конфликта интересов.

8.4. Меры по выявлению, контролю и предотвращению последствий конфликтов интересов:

8.4.1. исполнение поручений Участников Инвестиционной платформы в сроки и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, подзаконными нормативными актами и внутренними документами Общества;

8.4.2. соблюдение приоритета интересов Участника Инвестиционной платформы над интересами Общества при разрешении конфликта интересов;

8.4.3. при обнаружении вероятности возникновения конфликта интересов незамедлительное реагирование и принятие мер, направленных на предотвращение конфликта интересов либо его последствий;

8.4.4. выявление возможного конфликта интересов, который может возникнуть при оказании Участнику Инвестиционной платформы услуг.

8.5. При возникновении конфликта интересов Общества или его Работника, Участник инвестиционной платформы, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, требованиями подзаконных нормативных актов и внутренних документов Общества, информируется о конфликте интересов, а также о мерах, принимаемых для его разрешения, до совершения сделки, в отношении которой возник конфликт интересов.

9. Права и обязанности работников оператора Инвестиционной платформы в рамках осуществления оператором Инвестиционной платформы мер по управлению его конфликтами интересов.

9.1. Оператор платформы организует процедуру функционирования Инвестиционной платформы и распределяет должностные обязанности сотрудников таким образом, чтобы:

- исключить (минимизировать) конфликт интересов и условия его возникновения;
- исключить возможность совершения противоправных действий при совершении сделок и операций;
- при наличии выявленного потенциального конфликта интересов исключать возможность сотрудника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов.

9.2. При реализации Обществом мер по управлению конфликтами интересов, Работник имеет право:

- на осуществление проверки, уполномоченным на это должностным лицом, с целью оценки возникающих для Общества рисков и выбора наиболее подходящего способа урегулирования конфликта интересов;
- на охрану информации, конфиденциального характера и своих персональных данных.

9.3. При реализации Обществом мер по управлению конфликтами интересов Работник обязан:

- при выполнении своих трудовых обязанностей, руководствоваться интересами Общества и Участников Инвестиционной платформы без учета своих личных интересов и интересов своих родственников и друзей;

- 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 деловой репутации Общества, могут привести к конфликту интересов, а также сделки с нарушением законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов и внутренних документов Общества;

- по запросу Руководителя финансового мониторинга и оценки рисков незамедлительно раскрыть информацию обо всех сделках, совершенных им в личных интересах на Инвестиционной платформе, если в его трудовые обязанности входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций на Инвестиционной платформе;

- в случае, если Работнику стало известно о ранее не известном (сокрытом) конфликте интересов, незамедлительно с момента, когда ему стало известно о таком конфликте интересов, сообщить об этом факте Руководителю финансового мониторинга и оценки рисков.

9.4. При совершении Работником сделок на Инвестиционной платформе в личных интересах:

- 9.4.1. Работник обязан соблюдать принципы разумности и добросовестности;
- 9.4.2. Работник обязан избегать личных инвестиций, которые могут навредить репутации Общества или создать конфликт интересов;
- 9.4.3. Работник не вправе совершать сделки на Инвестиционной платформе в личных интересах в ущерб исполнению своих трудовых обязанностей;
- 9.4.4. Работник не вправе совершать сделки на Инвестиционной платформе с нарушением законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов и внутренних документов Общества;
- 9.4.5. Работник не вправе совершать сделки на Инвестиционной платформе на основании непубличной информации, ставшей ему известной при исполнении своих трудовых обязанностей в Обществе;
- 9.4.6. При нарушении требований настоящего Положения, Работник обязан незамедлительно уведомить Руководителя финансового мониторинга и оценки рисков и предоставить соответствующий отчет о совершенных им сделках на Инвестиционной платформе в личных интересах за весь период деятельности Инвестиционной платформы.

10. Порядок раскрытия на используемом для предоставления доступа к инвестиционной платформе сайте Оператора Инвестиционной платформы в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет» информации о выявленных конфликтах интересов оператора Инвестиционной платформы и принятых мерах по управлению его конфликтами интересов.

10.1. Оператор платформы на своем официальном сайте <https://getlend.ru/>, используемом для предоставления доступа к инвестиционной платформе, раскрывает информацию о выявленных конфликтах интересов Оператора платформы и о принятых мерах, путем публикации соответствующей информации в разделе «Раскрытие информации», в срок, не превышающий трех месяцев со дня выявления такого конфликта.

11. Порядок осуществления контроля за соблюдением требований настоящего Положения осуществляется путем проведения проверок соблюдения работниками Оператора платформы требований настоящего Положения, а также нормативно-правовых актов, регулирующих соответствующие отношения.

11.1. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящих Правилах, возлагается на Руководителя финансового мониторинга и оценки рисков Оператора инвестиционной платформы.

11.2. Общество обеспечивает внутренний контроль за деятельностью всех сотрудников и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций клиента, в целях защиты прав клиентов от ошибочных или недобросовестных действий работников Общества, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов, принести убытки Обществу и/или нанести вред его репутации, на всех этапах выполнения указанных операций.

11.3. Контроль осуществляется следующими способами:

- проведение проверок в отношении сотрудников, на которых поступили жалобы клиентов;
- проведение анкетирования должностных лиц, деятельность которых связана с принятием решений, которые могут привести к конфликтам интересов, на предмет выявления соответствующих ситуаций и потенциальных рисков их возникновения;

11.4. Проверки соблюдения работниками Оператора Инвестиционной платформы требований настоящего Положения проводятся со следующей периодичностью:

11.4.1. При поступлении жалоб, заявлений со стороны клиентов, рассматриваются по мере их поступления, в срок, не превышающий тридцати дней с момента их регистрации на сайте Оператора платформы;

11.4.2. Анкетирование проводится не реже одного раза в год, анкеты хранятся в Обществе;

11.4.3. По распоряжению директора Общества.

12. Порядок ознакомления работников оператора Инвестиционной платформы с настоящим Положением.

12.1. Содержание настоящего Положения доводится до сведения всех Работников под собственноручную подпись Работника при его допуске к исполнению своих обязанностей.

12.2. После внесения изменений в настоящее Положение, ознакомление всех Работников производится не позднее следующего дня внесения таких изменений, под собственноручную подпись Работника.

12.3. Ознакомление Работников, осуществляющих трудовую деятельность в Обществе до момента утверждения настоящего Положения, осуществляется директором Общества под собственноручную подпись Работника.



12.4. Листы ознакомления с настоящим Положением хранятся наравне с документами строгой отчетности.

13. В целях предотвращения конфликта интересов работники Общества обязаны:

13.1. Воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

13.2. Следовать запретам/ограничениям на совмещение сотрудником работы в Организации и других организациях, если такое совмещение может повлечь за собой конфликт интересов;

13.3. При приеме (переводе) на работу работника, в чьей деятельности может возникать конфликт интересов или риск возникновения конфликта интересов, следует принять меры по ограничению распространения информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи конфиденциальной, в том числе инсайдерской, информации;

13.4. Сообщать Руководителю финансового мониторинга и оценки рисков о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей.

14. Сотрудникам Оператора платформы, располагающим конфиденциальной информацией, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Оператора платформы или своих собственных интересах с неправомерным использованием конфиденциальной информации в ущерб интересам Участников платформы.

15. Обязанности сотрудников в связи с раскрытием информации и урегулированием Конфликта интересов:

15.1. При принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Оператора Инвестиционной платформы и его клиентов без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей, других заинтересованных лиц;

15.2. Избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;

15.3. Раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов путем предоставления Руководителю финансового мониторинга и оценки рисков письменного сообщения о личной заинтересованности в срок, не позднее одних суток с момента возникновения ситуации конфликта интересов;

15.4. При наличии конфликта интересов или возможности его возникновения сотрудник Платформы обязан отказаться от предложений о выполнении иной оплачиваемой работы в организации;

15.5. В случае, если сотрудник самостоятельно не предпринял мер по урегулированию конфликта интересов, директор Общества вправе отстранить работника от исполнения должностных обязанностей в отношении организации, в которой работник или его родственники выполняют иную оплачиваемую работу.

15.6. Работник обязан содействовать урегулированию возникшего Конфликта интересов.

16. Общество создает систему защиты конфиденциальной информации клиента путем установления процедур допуска к конфиденциальной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля за предоставлением сотрудникам полномочий/доверенностей и пр.

17. В целях повышения эффективности управления конфликтами интересов Оператора инвестиционной платформы, настоящее Положение может быть изменено, дополнено и/или переработано. По мере необходимости (но не реже одного раза в год) Положение проверяется на предмет его актуальности и, в случае выявления в Положении неактуальных сведений и (или) мер, не обеспечивающих эффективность управления конфликтами интересов Оператора инвестиционной платформы, Положение подлежит пересмотру.